

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2018 года
(неаудированные данные)

Содержание

| | |
|---|---|
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе | 4 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 6 |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств | 7 |

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

| | |
|---|----|
| 1. Основная деятельность Группы | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность | 10 |
| 3. Принципы представления отчетности | 11 |
| 4. Основные принципы учетной политики | 14 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 18 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 |
| 7. Средства в других банках | 22 |
| 8. Кредиты клиентам | 23 |
| 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 30 |
| 10. Основные средства | 39 |
| 11. Прочие активы | 40 |
| 12. Средства других банков | 42 |
| 13. Прочие обязательства | 42 |
| 14. Процентные доходы и расходы | 44 |
| 15. Сегментный анализ | 45 |
| 16. Условные обязательства | 50 |
| 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 51 |
| 18. Операции со связанными сторонами | 55 |
| 19. События после отчетного периода | 61 |

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| | Примечание | 31 марта 2018 (неаудиро- ванные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|------------|---|--------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 3 154 742 | 3 723 180 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | | 796 877 | 807 893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 1 035 685 | 784 346 |
| Средства в других банках | 7 | 15 471 139 | 21 125 070 |
| Кредиты клиентам | 8 | 19 881 210 | 19 242 867 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | 34 885 311 | X |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | X | 27 745 605 |
| Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | | 329 821 | 351 433 |
| Инвестиции в дочерние компании | | 13 020 | 13 020 |
| Основные средства | 10 | 1 187 671 | 1 118 917 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 54 809 | 58 078 |
| Инвестиционная недвижимость | | 3 109 428 | 3 109 428 |
| Прочие активы | 11 | 631 223 | 511 039 |
| Отложенные налоговые активы | | 188 531 | 194 539 |
| Текущие налоговые активы | | 11 128 | - |
| Итого активов | | 80 750 595 | 78 785 415 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 12 | 4 504 755 | 2 280 867 |
| Средства клиентов | | 49 165 921 | 49 325 035 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 28 | 28 |
| Субординированные займы | | 440 469 | 434 589 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | | 3 229 848 | 3 154 868 |
| Прочие обязательства | 13 | 603 329 | 374 185 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 499 360 | 602 333 |
| Текущие налоговые обязательства | | 235 | 114 939 |
| Итого обязательств | | 58 443 945 | 56 286 844 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 16 180 996 | 16 180 996 |
| Эмиссионный доход | | 2 000 000 | 2 000 000 |
| Добавочный капитал | | 310 544 | 310 544 |
| Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 813 225 | X |
| Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | X | 1 095 831 |
| Фонд переоценки основных средств | | 45 230 | 48 437 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 956 655 | 2 862 763 |
| Итого капитала | | 22 306 650 | 22 498 571 |
| Итого обязательств и капитала | | 80 750 595 | 78 785 415 |

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления
30 мая 2018 года

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| Неаудированные данные | Примечание | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года |
|--|------------|--|--|
| Процентные доходы | 14 | 1 291 005 | 1 643 166 |
| Процентные расходы | 14 | (659 467) | (764 488) |
| Чистые процентные доходы | | 631 538 | 878 678 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | 8 | 130 900 | (306 127) |
| Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитов клиентам | | 762 438 | 572 551 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | (136 746) | (39 614) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 58 505 | X |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | X | 685 909 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | (79 259) | 39 707 |
| Комиссионные доходы | | 72 877 | 77 300 |
| Комиссионные расходы | | (30 542) | (29 019) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 9 | (4 316) | X |
| Резерв под обесценение прочих активов | 11 | 2 320 | (31 565) |
| Резерв по условным обязательствам кредитного характера | 16 | 24 281 | - |
| Чистые непроцентные доходы | | (92 880) | 702 718 |
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционной собственности | | 68 800 | - |
| Прочие операционные доходы | | 23 166 | 10 782 |
| Операционные доходы | | 761 524 | 1 286 051 |
| Операционные расходы | | (357 507) | (338 773) |
| Прибыль до налогообложения | | 404 017 | 947 278 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (102 425) | (168 683) |
| Чистая прибыль | | 301 592 | 778 595 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Прочий совокупный доход/(расход)


Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки:

| | | |
|---|---------|-----------|
| Доходы за вычетом расходов от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (4 445) | X |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | X | (833 163) |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков | 889 | 166 633 |

Статьи, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков:


| | | |
|--|-----------|---|
| Доходы за вычетом расходов от переоценки долевого финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (348 812) | X |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков | 69 762 | - |

| | | |
|--|---------------|----------------|
| Прочий совокупный расход после налогообложения | (282 606) | (666 530) |
| Итого совокупный доход за период | 18 986 | 112 065 |



Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

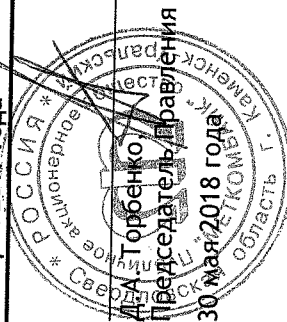
30 мая 2018 года



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца,
закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| Неаудированные данные | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Добавочный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль | Итого капитала |
|--|------------------|-------------------|--------------------|---|---|----------------------------------|--------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2018 года (до корректировки) | 16 180 996 | 2 000 000 | 310 544 | X | 1 095 831 | 48 437 | 2 862 763 | 22 498 571 |
| Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | 1 095 831 | (1 095 831) | - | (210 907) | (210 907) |
| Остаток на 1 января 2018 года (скорректированный) | 16 180 996 | 2 000 000 | 310 544 | 1 095 831 | X | 48 437 | 2 651 856 | 22 287 664 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения | - | - | - | - | X | (3 207) | 3 207 | - |
| Совокупный доход за 3 месяца 2018 года | - | - | - | (282 606) | X | - | 301 592 | 18 986 |
| Остаток на 31 марта 2018 года | 16 180 996 | 2 000 000 | 310 544 | 813 225 | X | 45 230 | 2 956 655 | 22 306 650 |
| Остаток на 1 января 2017 года | 16 180 996 | 2 000 000 | 310 544 | X | 701 819 | 59 804 | 2 571 088 | 21 824 251 |
| Амортизация фонда переоценки основных средств за вычетом налогообложения | - | - | - | X | - | (1 679) | 1 679 | - |
| Совокупный доход за 3 месяца 2017 года | - | - | - | X | (666 530) | - | 778 595 | 112 065 |
| Остаток на 31 марта 2017 года | 16 180 996 | 2 000 000 | 310 544 | X | 35 289 | 58 125 | 3 351 362 | 21 936 316 |



О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

| Неаудированные данные | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года |
|---|--|--|
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 859 753 | 1 391 940 |
| Комиссии полученные | 73 907 | 77 300 |
| Проценты уплаченные | (563 331) | (683 283) |
| Комиссии уплаченные | (28 542) | (27 827) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (279 927) | 36 181 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | (74 279) | (135 943) |
| Прочие операционные доходы | 91 991 | 11 205 |
| Операционные расходы | (317 207) | (356 695) |
| Уплаченный налог на прибыль | (213 115) | (164 474) |
| Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | (450 750) | 148 404 |
| Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 11 016 | (31 492) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (80 735) | 1 359 304 |
| Средства в других банках | 5 585 423 | 4 661 417 |
| Кредиты клиентам | (409 472) | (609 940) |
| Прочие активы | (92 251) | (25 780) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Средства других банков | 2 224 375 | 329 387 |
| Средства клиентов | (94 827) | (467 185) |
| Прочие обязательства | (72 823) | (65 941) |
| Чистое движение денежных средств от операционной деятельности | 6 619 956 | 5 298 174 |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9) | (31 271 401) | X |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 9) | X | (12 732 401) |
| Выручка от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 24 142 531 | X |
| Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | X | 7 927 789 |
| Приобретение основных средств (Примечание 10) | (81 016) | (8 673) |
| Выручка от реализации основных средств | - | 2 360 |
| Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи | 3 780 | - |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «МЕТКОМБАНК»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(в тысячах российских рублей)

| Неаудированные данные | Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года | Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года |
|---|--|--|
| Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности | (7 206 106) | (4 810 925) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Выплата дивидендов | (33) | (95 122) |
| Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности | (33) | (95 122) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 17 737 | (53 308) |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | (568 446) | 338 819 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода (Примечание 5) | 3 723 179 | 3 350 884 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5) | 3 154 733 | 3 689 703 |

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «МЕТКОМБАНК» (далее — ПАО «МЕТКОМБАНК» или Банк), его дочернего банка АО «Экономбанк» и ООО «Ренова Лаб» (далее - Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» является головной компанией Группы. Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК» (далее — Банк) было создано в 1992 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1993 году была получена лицензия на осуществление банковских операций. В 2002 году Банк изменил форму собственности на открытое акционерное общество. В 2014 году Банк был переименован в Публичное акционерное общество «МЕТКОМБАНК». Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2443, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России) 5 ноября 2014 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

Банк является членом Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Национальной системы платежных карт (НСПК)/Платежной системы «Мир», ООО «Мультисервисная платежная система» (таможенная карта «Раунд»), Уральского Банковского союза, Московской биржи ММВБ-РТС, участником S.W.I.F.T.

Основной деятельностью Группы является коммерческая банковская деятельность, включая осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление кредитов и гарантий.

Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Москва и Саратов).

Юридический и фактический адрес Банка: 623406, Российская Федерация, Свердловская область, г. Каменск-Уральский, ул. Октябрьская, д. 36.

С 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Общее количество сотрудников Группы по состоянию на 31 марта 2018 года составило 966 человек (31 декабря 2017 г.: 973 человека).

В апреле 2018 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило на уровне "B2" долгосрочные рейтинги ПАО «МЕТКОМБАНК» по депозитам в национальной и иностранной валюте, прогноз - стабильный.

17 декабря 2015 года Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России зарегистрировал выпуск облигаций Банка третьей серии.

9 ноября 2017 года Советом Директоров ПАО «МЕТКОМБАНК» принято решение о продлении срока размещения ценных бумаг (неконвертируемых процентных документарных облигаций Банка третьей серии) на 1 год до 17 декабря 2018 года.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

| Наименование | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|--|-----------------------|
| | Доля (%) | Доля (%) |
| АЙРОНМАСК ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД | 9,9 | 9,9 |
| ВАНЧАНС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД | 9,9 | 9,9 |
| МАВР ЭКВИТИ СОЛЮШНС ЛИМИТЕД | 9,9 | 9,9 |
| ООО «КЛОК» | 9,9 | 9,9 |
| ООО «Олькор-М» | 9,9 | 9,9 |
| ООО «РЕАМ МЕНЕДЖМЕНТ» | 9,9 | 9,9 |
| ООО «РЕНОВА» | 9,9 | 9,9 |
| ООО «РЕ-ФИНАНС» | 9,9 | 9,9 |
| ООО «СГ-Трейд» | 9,9 | 9,9 |
| БЕЛИАКО ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД | 5,9 | 5,9 |
| СТРАТМУР ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД | 5,0 | 5,0 |
| Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка | - | - |
| Итого: | 100,0 | 100,0 |

Конечными бенефициарами Группы являются Вексельберг В.Ф., Герц Б., Иванов Д.И., Матвеева И.А., Ольховик Е.Н., Резер В.С., Сиволдаев М.С., Халиков Р.Ш., Черемихин И.В., Шторх А.А. Никто из них не владеет полномочиями, достаточными для единоличного контроля над Группой.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 1 квартал 2018 года снизился с 57,6002 рублей за доллар США до 57,2649 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (“S&P Global Ratings”) повысило рейтинг России до инвестиционного уровня BBB- со спекулятивного BB+, прогноз стабильный.

В феврале 2018 года агентство «Фитч Рейтингс» (“Fitch Ratings”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, сохранив позитивный прогноз.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (“Moody’s Investors Service”) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

За 1 квартал 2018 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

| Период, окончившийся | Инфляция за период |
|----------------------|--------------------|
| 31 марта 2018 года | 0,8% |
| 31 декабря 2017 года | 2,5% |
| 31 декабря 2016 года | 5,4% |
| 31 декабря 2015 года | 12,9% |
| 31 декабря 2014 года | 11,4% |

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

| Дата | Доллар США | Евро |
|----------------------|------------|---------|
| 31 марта 2018 года | 57,2649 | 70,5618 |
| 31 декабря 2017 года | 57,6002 | 68,8668 |
| 31 декабря 2016 года | 60,6569 | 63,8111 |
| 31 декабря 2015 года | 72,8827 | 79,6972 |
| 31 декабря 2014 года | 56,2584 | 68,3427 |

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение

отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Группы являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 7, 8, 9, 10 и 16).

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Имеющиеся у Группы источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группой.

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Группа контролирует, так как Группа:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля. Активы, обязательства, доходы и расходы дочерней компании, приобретение или выбытие которой произошло в течение года, включаются в промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе с даты получения Группой контроля и отражаются до даты потери Группой контроля над дочерней компанией.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода относятся на собственников материнского банка Группы и акционеров с неконтролирующей долей даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо у акционеров с неконтролирующей долей. При необходимости финансовая отчетность дочерних компаний корректируется для приведения учетной политики таких компаний в соответствие с учетной политикой Группы. Все внутригрупповые активы и обязательства, капитал, доходы, расходы и денежные потоки, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, полностью исключаются при консолидации.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она:

- прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила);
- прекращает признание балансовой стоимости неконтролирующей доли;
- прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;
- признает справедливую стоимость полученного вознаграждения;
- признает справедливую стоимость оставшейся инвестиции;
- признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка;
- переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в составе прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями МСФО, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, были включены следующие дочерние компании:

| Название | Вид деятельности | Дата приобретения | Доля контроля, % | |
|------------------|--|-------------------|------------------|-----------------|
| | | | 31 марта 2018 | 31 декабря 2017 |
| АО «Экономбанк» | Банковская деятельность | 17.08.2016 | 100,0 | 100,0 |
| ООО «Ренова Лаб» | Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью | 08.06.2017 | 100,0 | 100,0 |

Дочерние компании ООО «Холдинг» и «МЕТКОМ-Консалтинг» не включены в данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность в связи с незначительностью данных (невключение указанных компаний в консолидированную отчетность не окажет влияния на принятие экономических решений пользователями).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена Группой в соответствии с требованиями Федерального закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 года.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

Нижеследующий стандарт был принят Группой с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в

составе прибыли или убытка. Переоценка долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть реклассифицирована в прибыли и убытки.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Группа учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Обесценение финансовых активов, оцениваемых на совокупной основе, рассчитывается по упрощенной модели на весь срок действия кредита с использованием прогнозных коэффициентов для расчета ожидаемых кредитных убытков.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

При составлении данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа воспользовалась правом не пересчитывать информацию за прошлые периоды и признать разницы от применения МСФО (IFRS) 9 в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

| (в тысячах российских рублей) | Категория оценки/наименование статьи | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.) | Влияние | | | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.) |
|--|---|---|--|----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассификация | | |
| | | | | Ожидаемые кредитные убытки | Про- чее | Обязательная | До- бро- воль- ная | |
| Денежные средства и эквиваленты денежных средств | Займы и дебиторс- кая задолжен- ность | Оцениваемые по амортизирова- нной стоимости | 3 723 180 | - | - | (3 723 180) | - | 3 723 180 |
| Средства в других банках | Займы и дебиторс- кая задолжен- ность | Оцениваемые по амортизирова- нной стоимости | 21 125 070 | - | - | (21 125 070) | - | 21 125 070 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Оценивае- мые по справед- ливой стоимост и через прибыль или убыток | Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток | 784 346 | - | - | - | - | 784 346 |
| Инвестиции в долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход | 19 404 330 | (62 337) | - | (19 341 993) | - | 19 341 993 |
| Итого инвестиции в долговые ценные бумаги | | | 20 188 676 | (62 337) | - | (19 341 993) | - | 20 126 339 |
| Инвестиции в долевые ценные бумаги | Имеющи- еся в наличии для продажи | Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход | 8 692 708 | - | - | (8 692 708) | - | 8 692 708 |
| Займы и дебиторская задолжен- ность | Займы и дебиторс- кая задолжен- ность | Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости | 19 242 867 | 37 022 | - | (19 279 889) | - | 19 279 889 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| (в тысячах российских рублей) | Категория оценки/наименование статьи | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.) | Влияние | | | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.) |
|---|---|---|--|----------------------------------|-------------|-----------------|-----------------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассификация | | |
| | | | | Ожидаемые кредитные убытки | Про- чее | Обязательная | До- бро- воль- ная | |
| Прочие финансовые активы | Займы и дебитор- ская задолжен- ность | Оценивае- мые по амортизи- рованной стоимости | 237 270 | - | - | - | - | 237 270 |
| Итого эффект от изменения стоимости активов на нераспреде- ленную прибыль | | | - | (25 315) | - | - | - | |

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости обязательств: прежняя стоимость обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и стоимость при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

| (в тысячах российских рублей) | Категория оценки/наименование статьи | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31 декабря 2017 г.) | Влияние | | | | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода на 1 января 2018 г.) |
|---|---|---|--|----------------------------------|--------|-------------------|-----------------------------|---|
| | МСФО (IAS) 39 | МСФО (IFRS) 9 | | Переоценка | | Реклассификация | | |
| | | | | Ожидаемые кредитные убытки | Прочие | Обязатель- ная | До- бро- воль- ная | |
| Прочие обязательства | - | Резерв по условным обязательст- вам кредитного характера | - | (227 048) | - | - | - | (227 048) |
| Отложенные налоговые обязательства | Отложенные налоговые обязательс- тва | Отложенные налоговые обязатель- ства | (602 333) | - | 41 456 | - | - | (560 877) |
| Итого эффект от изменения стоимости обязательств на нераспреде- ленную прибыль | | | - | (227 048) | 41 456 | - | - | |

Во всех остальных аспектах при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2017 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 марта 2018 (неаудиро- ванные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|--------------------|
| Денежные средства | 2 255 597 | 1 795 505 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 670 695 | 1 750 064 |
| Корреспондентские счета в других банках: | | |
| - в банках стран ОЭСР | 110 611 | 61 561 |
| - в банках, входящих в 30 крупнейших банков Российской Федерации* | 67 900 | 62 190 |
| - в прочих российских банках | 49 939 | 53 860 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 3 154 742 | 3 723 180 |

* Центральный банк Российской Федерации, Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам на 01.01.2018 http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012018.pdf.

По состоянию на 31 марта 2018 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены наращенные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 9 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 1 тысяча рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

| | 31 марта 2018 (неаудиро- ванные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|--------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | |
| - Облигации российских банков | 563 629 | 301 661 |
| - Облигации иностранных компаний | 411 081 | 286 712 |
| - Облигации российских компаний | 60 953 | 192 136 |
| Производные финансовые инструменты | 22 | 3 837 |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 035 685 | 784 346 |

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года облигации имеют срок погашения в августе 2021 года (31 декабря 2017 г.: в декабре 2020 года) и купонный доход 6,9% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,0% годовых), доходность к погашению 7,0% годовых (31 декабря 2017 года: 6,1% годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и в долларах США (31 декабря 2017 года : с номиналом в валюте Российской Федерации). По состоянию на 31 марта 2018 года облигации имеют срок погашения с апреля 2020 года по январь 2024 года (31 декабря 2017 г.: в апреле 2020 года), купонный доход от 4,7% до 9,3% годовых (31 декабря 2017 г.: 9,3% годовых), доходность к погашению от 4,2% до 5,0% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,1 % годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года облигации имеют срок погашения в феврале 2032 года (31 декабря 2017 г.: с января 2021 года по июль 2046 года) и купонный доход 9,8% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,8% до 9,8% годовых), доходность к погашению от 9,2% до 9,9% годовых (31 декабря 2017 г.: от 5,0% до 9,9% годовых).

По состоянию на 31 марта 2018 года производные финансовые инструменты представлены двумя контрактами на продажу 21 тысячи долларов за рубли и одним контрактом на продажу 6 600 тысяч евро за доллары США. Данные контракты имеют срок исполнения в апреле 2018 года (неаудированные данные).

| | 31 марта 2018 года | |
|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| Неаудированные данные | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив |
| Валютные сделки «СВОП» | | |
| - продажа евро | 466 797 | 19 |
| Валютные сделки «СВОП» | | |
| - продажа долларов США | 1 205 | 3 |
| Итого | | 22 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года производные финансовые инструменты представлены одиннадцатью договорами купли-продажи иностранной валюты с российской небанковской кредитной организацией на продажу 15 079 тысяч долларов и 120 тысяч евро за российские рубли, покупку 3 270 тысяч долларов и 100 тысяч евро за российские рубли. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2018 года.

| | 31 декабря 2017 года | |
|------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Актив |
| Валютные сделки «СПОТ» | | |
| - продажа долларов США | 872 106 | 3 553 |
| - покупка долларов США | 188 353 | 271 |
| - продажа евро | 8 271 | 7 |
| Валютные сделки «СВОП» | | |
| - покупка евро | 6 887 | 6 |
| Итого | | 3 837 |

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| Неаудированные данные | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Итого |
|--|-------|---------|-----|------------------|------------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | |
| Облигации российских банков | | | | | |
| - ПАО «Сбербанк России» | BBB- | Ba1 | - | 563 629 | 563 629 |
| Облигации иностранных компаний | | | | | |
| - X5 Finance B.V. | BB | Ba2 | BB | 297 117 | 297 117 |
| - Polyus Finance | BB- | Ba1 | BB- | 113 964 | 113 964 |
| Облигации российских компаний | | | | | |
| - АО «Западный скоростной диаметр» | - | Ba3 | - | 60 953 | 60 953 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | 1 035 663 | 1 035 663 |

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Итого |
|--|-------|---------|-----|----------------|----------------|
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | |
| Облигации российских банков | | | | | |
| - «Газпромбанк»(АО) | BB+ | Ba2 | BB+ | 301 661 | 301 661 |
| Облигации иностранных компаний | | | | | |
| - X5 Finance B.V. | - | Ba2 | BB | 286 712 | 286 712 |
| Облигации российских компаний | | | | | |
| - АО «ФПК» | - | Ba1 | BB+ | 120 614 | 120 614 |
| - АО «Западный скоростной диаметр» | - | Ba3 | - | 62 086 | 62 086 |
| - ПАО «Газпром нефть» | BBB- | Ba1 | BB+ | 9 436 | 9 436 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | 780 509 | 780 509 |

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме превышающие 10% капитала Группы, отсутствовали.

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 1 035 685 тысяч рублей (неаудированные данные) являются текущими (31 декабря 2017 г.: 784 346 тысяч рублей).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Средства в других банках

| | 31 марта 2018 (неауди- рованные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|--------------------|
| Договоры «обратного РЕПО» с другими банками | 15 086 012 | 20 818 224 |
| Средства для осуществления клиринга | 183 915 | 38 042 |
| Средства для расчетов на бирже | 143 936 | 211 241 |
| Кредиты и депозиты в других банках: | | |
| - прочие российские банки | 80 643 | 80 646 |
| - банки, входящие в 30 крупнейших банков Российской Федерации* | 6 352 | 6 356 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 50 351 | 50 631 |
| За вычетом резерва под обесценение | (80 070) | (80 070) |
| Итого средств в других банках | 15 471 139 | 21 125 070 |

* Центральный банк Российской Федерации, Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам на 01.01.2018 http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012018.pdf.

По состоянию на 31 марта 2018 года средства в других банках в сумме 15 086 012 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 20 818 224 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 16 617 640 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 22 477 416 тысяч рублей), из которых Группа имела право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 16 617 640 тысяч рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 22 477 416 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года средства для осуществления клиринга, согласно Федеральному закону от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», включают индивидуальное (по сектору валютный рынок) и коллективное клиринговое обеспечение, а также средства для расчетов по сектору фондовый рынок в НКО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» АО.

Средства для расчетов на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке-продаже валюты на валютной бирже.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 взносы в гарантийный фонд платежной системы, согласно Федеральному закону от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», являются взносами участника (Группы) в гарантийные фонды платежных систем ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК», «Виза» и АО «Национальная система платежных карт».

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы остается резерв под обесценение средств в других банках в сумме 80 070 тысяч рублей, созданный в 2012 году в размере 100% от суммы кредита по кредитным требованиям Группы к Банку «Монетный дом» ОАО.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы одной кредитной организации-контрагенте (31 декабря 2017 г.: одной кредитной организации-контрагенте). Совокупная сумма этих средств составляла 15 413 863 тысячи рублей, или 99,6% от общей суммы средств, размещенных в других банках (неаудированные данные) (31 декабря 2017 г.: 21 067 507 тысяч рублей, или 99,7% от общей суммы средств, размещенных в других банках).

8. Кредиты клиентам

| | 31 марта 2018(неауди- рованные данные) | 31 декабря 2017 (скорректи- ровано) |
|--|---|--|
| Корпоративные кредиты | 16 636 799 | 16 262 849 |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 8 196 555 | 7 987 580 |
| Потребительские кредиты физическим лицам | 1 102 843 | 1 190 770 |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | 477 883 | 508 641 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 6 172 | 6 263 |
| За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам | (6 539 042) | (6 713 236) |
| Итого кредитов клиентам | 19 881 210 | 19 242 867 |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Корпо- ративные кредиты | Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателям, малому и среднему бизнесу | Потреби- тельские кредиты физи- ческим лицам | Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам | Кредиты на по- купку автомо- билей | Итого |
|---|-------------------------------|---|---|---|--|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года | 1 622 466 | 3 679 466 | 524 265 | 36 775 | 6 903 | 5 869 875 |
| Восстановление резерва под обесценение в течение 3 месяцев 2017 года | 236 267 | 15 929 | 53 716 | 242 | (27) | 306 127 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2017 года | 1 858 733 | 3 695 395 | 577 981 | 37 017 | 6 876 | 6 176 002 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года (до корректировки) | 2 923 735 | 3 127 677 | 618 471 | 37 090 | 6 263 | 6 713 236 |
| Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО(IFRS)9 | (42 073) | (895) | 4 857 | 1 089 | - | (37 022) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2018 года (скорректировано) | 2 881 662 | 3 126 782 | 623 328 | 38 179 | 6 263 | 6 676 214 |
| Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 3 месяцев 2018 года | (151 049) | 8 746 | 8 997 | 2 497 | (91) | (130 900) |
| Кредиты, списанные в течение 3 месяцев 2018 года как безнадежные | - | - | (6 272) | - | - | (6 272) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта 2018 года | 2 730 613 | 3 135 528 | 626 053 | 40 676 | 6 172 | 6 539 042 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|--|---|---------------|-------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Финансовые услуги | 5 022 975 | 19,01 | 5 040 783 | 19,42 |
| Машиностроение | 3 906 359 | 14,79 | 3 171 458 | 12,22 |
| Строительство | 3 095 751 | 11,72 | 2 641 629 | 10,18 |
| Металлургия | 2 928 550 | 11,08 | 2 936 759 | 11,31 |
| Торговля | 2 549 155 | 9,65 | 2 872 447 | 11,07 |
| Транспорт | 2 425 926 | 9,18 | 2 531 230 | 9,75 |
| Физические лица | 1 586 898 | 6,01 | 1 705 674 | 6,57 |
| Посреднические услуги по сделкам с недвижимостью | 1 515 691 | 5,74 | 1 503 892 | 5,79 |
| Лизинг | 1 365 080 | 5,17 | 1 357 913 | 5,23 |
| Пищевая промышленность | 429 023 | 1,62 | 388 225 | 1,50 |
| Медицинские услуги | 383 762 | 1,45 | 379 064 | 1,47 |
| Добыча полезных ископаемых | 218 779 | 0,83 | 218 779 | 0,84 |
| Торговля энергоресурсами | 193 819 | 0,73 | 467 435 | 1,80 |
| Связь | 228 | - | 228 | - |
| Прочие | 798 256 | 3,02 | 740 587 | 2,85 |
| Итого кредитов клиентам (общая сумма) | 26 420 252 | 100,00 | 25 956 103 | 100,00 |

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|---|--|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL) | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 13 300 144 | 662 773 | 12 637 371 | 4,98% |
| Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней | 1 354 | 398 | 956 | 29,39% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | 2 281 260 | 2 003 090 | 278 170 | 87,81% |
| Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 1 054 041 | 64 352 | 989 689 | 6,11% |
| Итого корпоративных кредитов | 16 636 799 | 2 730 613 | 13 906 186 | 16,41% |

| Неаудированные данные | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|---|--|
| Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 3 597 357 | 177 828 | 3 419 529 | 4,94% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 3 850 | 3 850 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней | 34 772 | 11 083 | 23 689 | 31,87% |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 59 456 | 34 238 | 25 218 | 57,59% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 3 905 376 | 2 799 098 | 1 106 278 | 71,67% |
| <i>Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 595 744 | 109 431 | 486 313 | 18,37% |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 8 196 555 | 3 135 528 | 5 061 027 | 38,25% |

Потребительские кредиты физическим лицам

| | | | | |
|--|---------|--------|---------|---------|
| <i>Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 500 478 | 29 817 | 470 661 | 5,96% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 283 | 283 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней | 4 482 | 171 | 4 311 | 3,82% |
| Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней | 52 | 52 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней | 110 | 110 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней | 6 044 | 4 226 | 1 818 | 69,92% |
| Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней | 37 | 37 | - | 100,00% |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| Неаудированные данные | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|---|--|
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 10 629 | 10 629 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 580 728 | 580 728 | - | 100,00% |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 1 102 843 | 626 053 | 476 790 | 56,77% |
| Ипотечные кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые индивидуально на основе трехэтапной модели ожидаемых потерь (ECL)</i> | | | | |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 1 063 | - | 1 063 | 0,00% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 13 015 | 5 224 | 7 791 | 40,14% |
| <i>Кредиты, оцениваемые совокупно на основе упрощенной модели с использованием коллективных прогнозных коэффициентов</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 417 006 | 192 | 416 814 | 0,05% |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней | 11 090 | 2 177 | 8 913 | 19,63% |
| Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней | 234 | 55 | 179 | 23,50% |
| Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней | 3 865 | 1 418 | 2 447 | 36,69% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 31 610 | 31 610 | - | 100,00% |
| Итого ипотечных кредитов физическим лицам | 477 883 | 40 676 | 437 207 | 8,51% |

Кредиты на покупку автомобилей

*Кредиты, оцениваемые
совокупно на основе
упрощенной модели с
использованием
коллективных прогнозных
коэффициентов*

Кредиты, просроченные на срок более 360 дней 6 172 6 172 - 100,00%

Итого кредитов на покупку автомобилей 6 172 6 172 - 100,00%

Итого кредитов клиентам 26 420 252 6 539 042 19 881 210 24,75%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|---|--|
| Корпоративные кредиты | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 13 549 011 | 879 538 | 12 669 473 | 6,49% |
| Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней | 1 353 | 313 | 1 040 | 23,13% |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 175 490 | 175 490 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок свыше 360 дней | 2 107 141 | 1 821 570 | 285 571 | 86,45% |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 429 854 | 46 824 | 383 030 | 10,89% |
| Итого корпоративных кредитов | 16 262 849 | 2 923 735 | 13 339 114 | 17,98% |

Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу

*Кредиты, оцениваемые на
индивидуальной основе*

Текущие (непросроченные)
кредиты 3 442 970 206 065 3 236 905 5,99%

Кредиты, просроченные
на срок от 181 до 360 дней 152 319 126 330 25 989 82,94%

Кредиты, просроченные
на срок более 360 дней 3 791 540 2 700 794 1 090 746 71,23%

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение | Резерв под обесценение | Кредиты за вычетом резерва под обесценение | Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва |
|--|---|---------------------------|---|--|
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 595 790 | 93 475 | 502 315 | 15,69% |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 4 961 | 1 013 | 3 948 | 20,42% |
| Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу | 7 987 580 | 3 127 677 | 4 859 903 | 39,16% |
| Потребительские кредиты физическим лицам | | | | |
| <i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i> | | | | |
| Текущие (непросроченные) кредиты | 577 806 | 25 319 | 552 487 | 4,38% |
| Кредиты, просроченные на срок менее 30 дней | 271 | 271 | - | 100% |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней | 18 911 | 511 | 18 400 | 2,70% |
| Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней | 53 | 53 | - | 100% |
| Кредиты, просроченные на срок от 91 до 120 дней | 1 133 | 831 | 302 | 73,35% |
| Кредиты, просроченные на срок от 121 до 150 дней | 3 545 | 2 904 | 641 | 81,92% |
| Кредиты, просроченные на срок от 151 до 180 дней | 2 804 | 2 335 | 469 | 83,27% |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 24 478 | 24 478 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 561 769 | 561 769 | - | 100,00% |
| Итого потребительских кредитов физическим лицам | 1 190 770 | 618 471 | 572 299 | 51,94% |

Ипотечные кредиты физическим лицам*Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе*

| | | | | |
|--|--------|-------|-------|--------|
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 2 049 | - | 2 049 | 0,00% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 11 940 | 4 242 | 7 698 | 35,53% |

Кредиты, оцениваемые на совокупной основе

| | | | | |
|--|---------|--------|---------|---------|
| Текущие (непросроченные) кредиты | 458 488 | 174 | 458 314 | 0,04% |
| Кредиты, просроченные на срок от 31 до 60 дней | 3 862 | 504 | 3 358 | 13,05% |
| Кредиты, просроченные на срок от 61 до 90 дней | 164 | 32 | 132 | 19,51% |
| Кредиты, просроченные на срок от 181 до 360 дней | 609 | 609 | - | 100,00% |
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 31 529 | 31 529 | - | 100,00% |

Итого ипотечных кредитов физическим лицам

| | | | |
|---------|--------|---------|-------|
| 508 641 | 37 090 | 471 551 | 7,29% |
|---------|--------|---------|-------|

Кредиты на покупку автомобилей*Кредиты, оцениваемые на совокупной основе*

| | | | | |
|--|-------|-------|---|---------|
| Кредиты, просроченные на срок более 360 дней | 6 263 | 6 263 | - | 100,00% |
|--|-------|-------|---|---------|

Итого кредитов на покупку автомобилей

| | | | |
|-------|-------|---|---------|
| 6 263 | 6 263 | - | 100,00% |
|-------|-------|---|---------|

| | | | | |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|
| Итого кредитов клиентам | 25 956 103 | 6 713 236 | 19 242 867 | 25,86% |
|--------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|----------------------------|--|--------------|-------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Недвижимость | 6 245 178 | 23,6 | 6 247 376 | 24,1 |
| Поручительства | 4 857 219 | 18,4 | 4 593 019 | 17,7 |
| Оборудование | 2 576 999 | 9,8 | 2 479 204 | 9,6 |
| Транспортные средства | 1 927 959 | 7,3 | 2 228 045 | 8,6 |
| Товары в обороте | 1 526 426 | 5,8 | 1 368 617 | 5,3 |
| Права требования | 862 458 | 3,3 | 742 838 | 2,9 |
| Обращающиеся ценные бумаги | 657 844 | 2,5 | 657 844 | 2,5 |
| Денежные депозиты | 23 036 | 0,1 | 29 646 | 0,1 |
| Прочее | 271 556 | 1,0 | 371 855 | 1,4 |
| Без обеспечения | 7 471 577 | 28,2 | 7 237 659 | 27,8 |
| Итого | 26 420 252 | 100,0 | 25 956 103 | 100,0 |

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 марта 2018 года у Группы был 1 заемщик с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы (31 декабря 2017 г.: 1 заемщик), Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 31 марта 2018 года составляла 3 550 608 тысяч рублей, или 13,4 % от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2017 г.: 2 449 917 тысяч рублей, или 9,4% от общей суммы кредитов клиентам).

9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) |
|--|--|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | |
| Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 14 088 308 |
| - Облигации внешнего займа (ОВЗ) | 311 695 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | |
| - Облигации российских компаний | 4 169 460 |
| - Облигации иностранных компаний | 1 943 705 |
| - Облигации российских банков | - |
| Облигации Банка России | |
| - Купонные облигации Банка России (КОБР) | 6 087 010 |
| Долевые корпоративные ценные бумаги | |
| - Акции иностранных компаний | 4 447 136 |
| - Акции российских компаний | 3 346 231 |
| - Депозитарные расписки (GDR) | 558 419 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (66 653) |
| Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 34 885 311 |

31 декабря 2017
года**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи****Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги**

| | |
|--------------------------------------|------------|
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | 12 585 761 |
| - Облигации внешнего займа (ОВЗ) | - |

Долговые корпоративные ценные бумаги

| | |
|----------------------------------|-----------|
| - Облигации российских компаний | 3 741 204 |
| - Облигации иностранных компаний | 2 725 420 |
| - Облигации российских банков | 512 |

Облигации Банка России

| | |
|--|---|
| - Купонные облигации Банка России (КОБР) | - |
|--|---|

Долевые корпоративные ценные бумаги

| | |
|-------------------------------|-----------|
| - Акции иностранных компаний | 4 966 663 |
| - Акции российских компаний | 3 201 075 |
| - Депозитарные расписки (GDR) | 524 970 |

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**27 745 605**

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года (31 декабря 2017 г.: с октября 2019 года по декабрь 2034 года), купонный доход от 6,5% до 10,6% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,5% до 10,6% годовых), доходность к погашению от 6,7% до 8,6% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2017 г.: от 7,1% до 9,1% годовых в зависимости от выпуска).

Облигации внешнего займа (ОВЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. ОВЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с марта 2029 года по июнь 2047 года, купонный доход от 4,4% до 5,3% годовых, доходность к погашению от 5,2% до 7,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 марта 2018 года облигации имеют сроки погашения с мая 2018 года до января 2033 года (31 декабря 2017 г.: с мая 2018 года до апреля 2046 года), купонный доход от 7,6% до 13,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 7,6% до 13,5% годовых), доходность к погашению от 5,2% до 10,8% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,5% до 11,4% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года облигации иностранных компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, долларах США и евро. По состоянию на 31 марта 2018 года облигации имеют срок погашения с августа 2018 года по август 2021 года (31 декабря 2017 г.: с февраля 2018 года по август 2021 года), купонный доход от 3,4% до 9,3% годовых (31 декабря 2017 г.: от 3,0% до 9,3% годовых), доходность к погашению от 0,9% до 7,1% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,2% до 3,8% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации российских банков представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации имеют сроки погашения в марте 2019 года, купонный доход 9,5% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

Купонные облигации Банка России (КОБР) являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в валюте Российской Федерации. КОБР в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2018 года по май 2018 года, купонный доход 7,5% годовых, доходность к погашению от 4,5% до 6,9% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акции иностранных компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями металлургического и телекоммуникационного секторов экономики с номиналом в долларах США и евро.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акции российских компаний представлены ценными бумагами, выпущенными крупными предприятиями энергетического сектора экономики с номиналом в валюте Российской Федерации.

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года глобальные депозитарные расписки представлены ценными бумагами, выпущенными иностранным банком и подтверждающими право владения акциями крупного российского банка.

По состоянию на 31 марта 2018 года Группой создан резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам на сумму 66 653 тысячи рублей. Вступительное сальдо по вышеуказанному резерву в связи с переходом на МСФО(IFRS)9 составило 62 337 тысяч рублей. Расходы по созданию резерва в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составили 4 316 тысяч рублей. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: отсутствовали).

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 26 600 178 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 19 052 897 тысяч рублей) являются текущими.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|-------|---------|------|------------|-----------------|------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| -Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB- | Ba1 | BBB | 14 088 308 | - | 14 088 308 |
| -Облигации внешнего займа (ОВЗ) | BBB- | Ba1 | BBB | 311 695 | - | 311 695 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| Облигации российских компаний | | | | | | |
| - ПАО «ОДК» | - | - | - | - | 635 487 | 635 487 |
| - ООО «РСГ-Финанс» | - | - | B- | 545 485 | - | 545 485 |
| - ПАО «Ростелеком» | BBB- | - | BB+ | 421 568 | - | 421 568 |
| - ПАО «Роснефть» | - | Baa3 | BB+ | 411 088 | - | 411 088 |
| - ПАО «ФСК ЕЭС» | BBB- | Ba1 | BBB- | 392 753 | - | 392 753 |
| - АО «ДОМ. РФ» | BBB- | Ba1 | BBB- | 384 195 | - | 384 195 |
| - ПАО «Газпром нефть» | BBB- | Baa3 | BBB- | 360 287 | - | 360 287 |
| - ОАО «Санкт-Петербург Телеком» | B+ | - | - | 328 749 | - | 328 749 |
| - ОАО «РЖД» | BBB- | Baa3 | BBB- | 255 842 | - | 255 842 |
| - ПАО «ГТЛК» | BB | Ba2 | BB- | 248 043 | - | 248 043 |
| - ГК «Российские автомобильные дороги» | BBB- | - | - | 127 861 | - | 127 861 |
| - АО «ВЭБ-лизинг» | BBB- | - | BBB- | 58 102 | - | 58 102 |
| Облигации иностранных компаний | | | | | | |
| - GAZ CAPITAL S.A. | BBB- | Baa3 | BBB- | 862 160 | - | 862 160 |
| - LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV | BBB+ | Baa3 | BBB | 249 831 | - | 249 831 |
| - ALROSA FINANCE S.A. | BB+ | Baa3 | BB+ | 193 663 | - | 193 663 |
| - NOVATEK FINANCE LTD | BBB | Baa3 | BBB- | 185 905 | - | 185 905 |
| - RZD CAPITAL LTD | BBB- | Baa3 | BBB- | 173 649 | - | 173 649 |
| - EuroChem Global Investments DAC | BB | - | BB- | 86 181 | - | 86 181 |
| - Rushydro Capital Markets | BB+ | Ba1 | BBB- | 76 283 | - | 76 283 |
| - TransCapitalinvest LTD | - | Baa3 | BBB- | 59 111 | - | 59 111 |
| - STEEL CAPITAL S.A | BBB- | Baa3 | BBB- | 56 922 | - | 56 922 |
| Облигации Банка России | | | | | | |
| - Банк России | BBB- | Ba1 | BBB | 6 087 010 | - | 6 087 010 |
| Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (общая сумма) | | | | | | |
| | | | | 25 964 691 | 635 487 | 26 600 178 |

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

| | Fitch | Moody's | S&P | Сумма | Без рейтинга | Итого |
|---|-------|---------|------|-------------------|------------------|-------------------|
| Долговые государственные ценные бумаги | | | | | | |
| - Облигации федерального займа (ОФЗ) | BBB- | Ba1 | BBB- | 12 585 761 | - | 12 585 761 |
| Долговые корпоративные ценные бумаги | | | | | | |
| Облигации российских компаний | | | | | | |
| - ПАО «ОДК» | - | - | - | - | 607 182 | 607 182 |
| - ООО «РСГ-Финанс» | - | - | B- | 535 418 | - | 535 418 |
| - ООО «Ипотечный агент «Фабрика ИЦБ» | - | - | - | - | 499 403 | 499 403 |
| - АО «АИЖК» | BBB- | Ba1 | BB | 425 956 | - | 425 956 |
| - ПАО «Ростелеком» | - | - | BB+ | 404 576 | - | 404 576 |
| - ПАО «ФСК ЕЭС» | BBB- | - | BB+ | 393 577 | - | 393 577 |
| - ОАО «Санкт-Петербург Телеком» | B+ | - | - | 327 840 | - | 327 840 |
| - ОАО «РЖД» | BBB- | Ba1 | BBB- | 249 288 | - | 249 288 |
| - ГК «Российские автомобильные дороги» | BBB- | - | - | 125 897 | - | 125 897 |
| - ПАО «ГТЛК» | BB | Ba2 | BB- | 115 197 | - | 115 197 |
| - АО «ВЭБ-лизинг» | BBB- | - | BB+ | 56 769 | - | 56 769 |
| - ПАО «Полюс» | BB | Ba1 | BB- | 101 | - | 101 |
| Облигации российских банков | | | | | | |
| - АО «Газпромбанк» | BB+ | Ba2 | BB+ | 512 | - | 512 |
| Облигации иностранных компаний | | | | | | |
| - GAZ CAPITAL S.A. | BBB- | Ba1 | BB+ | 871 182 | - | 871 182 |
| - VEB FINANCE PLC | BBB- | Ba1 | BB+ | 335 859 | - | 335 859 |
| - LUKOIL INTERNATIONAL FINANCE BV | BBB+ | Ba1 | BBB | 251 127 | - | 251 127 |
| - SB CAPITAL S.A. | BBB- | Ba1 | - | 249 902 | - | 249 902 |
| - VTB CAPITAL S.A. | - | Ba1 | BB+ | 241 522 | - | 241 522 |
| - ALROSA FINANCE S.A. | BB+ | Ba1 | BB+ | 195 797 | - | 195 797 |
| - NOVATEK FINANCE LTD | BBB- | Ba1 | BBB- | 194 736 | - | 194 736 |
| - RZD CAPITAL LTD | BBB- | Ba1 | BB+ | 175 716 | - | 175 716 |
| - EuroChem Global Investments DAC | BB | - | BB- | 88 485 | - | 88 485 |
| - TransCapitalinvest LTD | - | Ba1 | BBB- | 61 680 | - | 61 680 |
| - STEEL CAPITAL S.A. | BBB- | Ba1 | BBB- | 59 414 | - | 59 414 |
| Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (общая сумма) | | | | 17 946 312 | 1 106 585 | 19 052 897 |

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Реклассификация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

В течение 2014 года Группа реклассифицировала часть долговых ценных бумаг из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Группа признала данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, изменила свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Группа определила, что введенный в 2014 году санкционный режим и последовавший отток капиталов из РФ являются одним из примеров тех редких случаев, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 марта 2018 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (с 1 января 2018 года - в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход):

| Название | Справедливая стоимость на дату переклассификации | Справедливая стоимость на 31 марта 2018 года | Доход от изменения справедливой стоимости активов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, признанный в составе прочего совокупного дохода | Увеличение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было |
|--|--|--|--|--|
| Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (с 1 января 2018 года - в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) | 96 110 | 25 895 | 93 | 93 |
| Итого | 96 110 | 25 895 | 93 | 93 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в консолидированном отчете о финансовом положении Группы учитываются следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи:

| Название | Справедливая стоимость на дату переклассификации | Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года | Доход от изменения справедливой стоимости активов за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, признанный в составе прочего совокупного дохода | Увеличение справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было |
|---|--|--|--|--|
| Ценные бумаги, переклассифицированные в категорию финансовых активов, имеющихсся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года - в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) | 96 110 | 25 294 | 1 295 | 1 295 |
| Итого | 96 110 | 25 294 | 1 295 | 1 295 |

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о совокупном доходе за 1 квартал 2018 года в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через прибыль или убыток:

| | Прибыль | Собственные средства |
|---|------------|----------------------|
| Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход): | | |
| Переоценка ценных бумаг | - | 93 |
| Процентные доходы | 509 | 509 |
| Создание резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (12) | (518) |
| | 497 | 84 |

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 1 квартала 2018 года, в случае если бы реклассификации не осуществлялись.

| | Прибыль или убыток |
|--|--------------------|
| Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (с 1 января 2018 года-финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) : | |
| Переоценка ценных бумаг | 93 |
| Процентные доходы | 509 |
| | 602 |

Нижеследующая таблица отражает суммы признанные в отчете о прибылях и убытках за 1 квартал 2017 года в отношении ценных бумаг, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения в которой отражаются через отчет о прибылях и убытках:

| | Прибыль (неаудированные данные) | Собственные средства (неаудированные данные) |
|---|---------------------------------------|--|
| Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | | |
| Переоценка ценных бумаг | - | 1 295 |
| Процентные доходы | 1 017 | 1 017 |
| | 1 017 | 2 312 |

В таблице ниже представлены суммы, которые были бы признаны в течение 1 квартала 2017 года, в случае, если бы реклассификации не осуществлялись.

| | Прибыль (неаудированные данные) |
|---|---------------------------------------|
| Ценные бумаги, реклассифицированные в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: | |
| Переоценка ценных бумаг | 1 295 |
| Процентные доходы | 1 017 |
| | 2 312 |

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (до 1 января 2018 года - финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):

| Неаудированные данные | 31 марта 2018 | 31 марта 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 27 745 605 | 20 662 056 |
| Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО(IFRS)9 | (62 337) | - |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (353 257) | X |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | X | (833 163) |
| Начисленные процентные доходы (Примечание 14) | 498 454 | 434 377 |
| Проценты полученные | (137 345) | (313 854) |
| Приобретение | 31 271 401 | 12 732 401 |
| Реализация | (24 084 026) | (7 241 880) |
| Выкуплены/(заложены) по договорам РЕПО | 21 612 | (773 480) |
| Курсовые разницы по долговым ценным бумагам | (10 480) | (426 629) |
| Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки | (4 316) | - |
| Балансовая стоимость на 31 марта | 34 885 311 | 24 239 828 |

10. Основные средства

| Неаудированные данные | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Незавершенное строительство | Итого |
|---|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------|
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года | 623 267 | 215 334 | 14 055 | 266 261 | 1 118 917 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | 623 267 | 429 671 | 58 657 | 266 261 | 1 377 856 |
| Приобретение | - | 4 633 | 1 147 | 75 236 | 81 016 |
| Выбытие | - | (1 287) | - | - | (1 287) |
| Остаток на 31 марта 2018 года | 623 267 | 433 017 | 59 804 | 341 497 | 1 457 585 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2018 года | - | 214 337 | 44 602 | - | 258 939 |
| Амортизационные отчисления | 4 433 | 5 808 | 1 774 | - | 12 015 |
| Выбытие | - | (1 040) | - | - | (1 040) |
| Остаток на 31 марта 2018 года | 4 433 | 219 105 | 46 376 | - | 269 914 |
| Остаточная стоимость на 31 марта 2018 года | 618 834 | 213 912 | 13 428 | 341 497 | 1 187 671 |
| Неаудированные данные | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Транспортные средства | Незавершенное строительство | Итого |
| Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года | 642 663 | 40 194 | 7 736 | - | 690 593 |
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 647 568 | 226 714 | 55 728 | - | 930 010 |
| Приобретение | - | 8 673 | - | - | 8 673 |
| Выбытие | - | (2 635) | (3 753) | - | (6 388) |
| Остаток на 31 марта 2017 года | 647 568 | 232 752 | 51 975 | - | 932 295 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| Остаток на 1 января 2017 года | 4 905 | 186 520 | 47 992 | - | 239 417 |
| Амортизационные отчисления | 3 989 | 4 114 | 1 194 | - | 9 297 |
| Выбытие | - | (1 473) | (3 753) | - | (5 226) |
| Остаток на 31 марта 2017 года | 8 894 | 189 161 | 45 433 | - | 243 488 |
| Остаточная стоимость на 31 марта 2017 года | 638 674 | 43 591 | 6 542 | - | 688 807 |

11. Прочие активы

| | 31 марта 2018 (неаудиро- ванные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|---|--------------------|
| Дебиторская задолженность | 3 313 747 | 3 288 850 |
| Имущество, полученное по отступному | 245 694 | 255 622 |
| Авансовые платежи по хозяйственным операциям | 124 458 | 53 850 |
| Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами | 62 896 | 29 961 |
| Расчеты по пластиковым картам | 18 359 | 26 287 |
| Прочее | 38 618 | 32 707 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (3 172 549) | (3 176 238) |
| Итого прочих активов | 631 223 | 511 039 |

Имущество, полученное по отступному в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Группа не начала проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Дебиторская задолженность | Имущество, полученное по отступному | Авансы выданные | Итого |
|--|---------------------------|---|--------------------|------------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2017 года | 2 932 797 | 50 873 | 4 208 | 2 987 878 |
| Создание резерва под обесценение в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года | 16 502 | 14 576 | 487 | 31 565 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2017 года | 2 949 299 | 65 449 | 4 695 | 3 019 443 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2018 года | 3 077 867 | 90 400 | 7 971 | 3 176 238 |
| Создание/ (восстановление) резерва под обесценение в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года | 645 | (2 110) | (855) | (2 320) |
| Списания за счет резерва | (1 369) | - | - | (1 369) |
| Резерв под обесценение прочих активов на 31 марта 2018 года | 3 077 143 | 88 290 | 7 116 | 3 172 549 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2018 года:

| | Текущие и Необесценен- ные | Совокупно обесцененные | Индивиду- льно обесценен- ные | Итого |
|---|----------------------------------|---------------------------|--|----------------|
| Дебиторская задолженность | 54 749 | 101 131 | 3 157 867 | 3 313 747 |
| Расчеты по пластиковым картам | 18 359 | - | - | 18 359 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (101 131) | (2 976 012) | (3 077 143) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 73 108 | - | 181 855 | 254 963 |

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 марта 2018 года:

| | Текущие | Просроченные | | | Итого |
|--|----------------|--------------|-------------------|-----------------|----------------|
| | | До 6 месяцев | от 6 до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность | 232 793 | 1 667 | 2 907 | 3 021 631 | 3 258 998 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (50 938) | (1 667) | (2 907) | (3 021 631) | (3 077 143) |
| Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 181 855 | - | - | - | 181 855 |

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Текущие и Необесценен- ные | Совокупно обесцененные | Индивиду- льно обесценен- ные | Итого |
|---|----------------------------------|---------------------------|--|----------------|
| Дебиторская задолженность | 26 191 | 104 776 | 3 157 883 | 3 288 850 |
| Расчеты по пластиковым картам | 26 287 | - | - | 26 287 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | - | (101 839) | (2 976 028) | (3 077 867) |
| Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 52 478 | 2 937 | 181 855 | 237 270 |

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Текущие | Просроченные | | | Итого |
|--|----------------|--------------|------------------------|--------------|----------------|
| | | До 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года | |
| Дебиторская задолженность | 236 247 | 1 822 | 18 724 | 3 005 866 | 3 262 659 |
| За вычетом резерва под обесценение прочих активов | (51 824) | (1 578) | (18 624) | (3 005 841) | (3 077 867) |
| Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов | 184 423 | 244 | 100 | 25 | 184 792 |

12. Средства других банков

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|---|--|------------------|
| Обязательства по возврату ценных бумаг | 3 540 807 | 1 576 487 |
| Договоры «прямого РЕПО» с другими банками | 963 948 | 704 380 |
| Итого средств других банков | 4 504 755 | 2 280 867 |

По состоянию на 31 марта 2018 года облигации со справедливой стоимостью 1 064 361 тысяча рублей были предоставлены Группой в качестве обеспечения своих обязательств по договорам прямого РЕПО (31 декабря 2017 г.: 753 050 тысяч рублей).

13. Прочие обязательства

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|--|-----------------|
| Резервы по условным обязательствам кредитного характера | 202 767 | - |
| Обязательства по выплате вознаграждения персоналу | 108 345 | 148 652 |
| Кредиторская задолженность | 104 261 | 48 378 |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | 70 643 | 74 912 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | 42 672 | 4 379 |
| Обеспечительные депозиты по аренде | 38 259 | 36 850 |
| Авансы полученные | 4 924 | 23 728 |
| Обязательства по выплате дивидендов | 1 907 | 1 940 |
| Прочее | 29 551 | 35 346 |
| Итого прочих обязательств | 603 329 | 374 185 |

По состоянию на 31 марта 2018 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены двадцатью одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на продажу долларов США, шестнадцатью контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку долларов США, четырьмя контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку евро и одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на продажу облигаций. Данные контракты имеют срок исполнения в апреле 2018 года.

| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Обязательство |
|--------------------------------|----------------------------|---|
| Валютные сделки «СПОТ» | | |
| - продажа долларов США | 1 206 056 | (4 273) |
| - покупка долларов США | 1 793 611 | (2 938) |
| - покупка евро | 2 405 | (6) |
| Валютные сделки «СВОП» | | |
| - покупка долларов США | 2 001 894 | (9 075) |
| Сделки по продаже ценных бумаг | | |
| - продажа облигаций | 754 243 | (26 380) |
| Итого | | (42 672) |

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены восемью контрактами с российской небанковской кредитной организацией на покупку долларов США, одним контрактом с российской небанковской кредитной организацией на покупку евро и двумя контрактами с российской компанией на продажу облигаций. Данные контракты имеют срок исполнения в январе 2018 года.

| | Условная основная сумма | Справедливая стоимость Обязательство |
|--------------------------------|----------------------------|---|
| Валютные сделки «СПОТ» | | |
| - покупка долларов США | 696 047 | (484) |
| - покупка евро | 25 363 | (89) |
| Валютные сделки «СВОП» | | |
| - покупка долларов США | 552 972 | (10) |
| Сделки по продаже ценных бумаг | | |
| - продажа облигаций | 421 125 | (3 796) |
| Итого | | (4 379) |

14. Процентные доходы и расходы

| | Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2018 года | Три месяца, закончив- шихся 31 марта 2017 года |
|--|---|---|
| Неаудированные данные | | |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты клиентам | 539 513 | 689 775 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9) | 498 454 | x |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9) | x | 434 377 |
| Средства в других банках | 233 162 | 502 408 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 19 876 | 16 606 |
| Итого процентных доходов | 1 291 005 | 1 643 166 |
| Процентные расходы | | |
| Средства клиентов: | | |
| -юридических лиц | 315 369 | 301 213 |
| -физических лиц | 302 097 | 406 171 |
| Средства других банков | 25 671 | 22 000 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | 8 928 | 8 928 |
| Субординированные займы | 7 402 | 26 176 |
| Итого процентных расходов | 659 467 | 764 488 |
| Чистые процентные доходы | 631 538 | 878 678 |

15. Сегментный анализ

Поскольку большинство операций, затрат капитального характера и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес — данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Группы, а также управление валютным риском - позицией Группы в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, инвестиции в лизинг, предоставление кредитов и иных видов финансирования.

Розничный бизнес — данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам — физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, автокредитованию, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Операции Группы, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Казначей- ский бизнес | Корпора- тивный бизнес | Розничный бизнес | Не рас- пределено | Итого |
|--|--------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 187 353 | - | - | - | 3 187 353 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | 796 877 | 796 877 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 036 945 | - | - | - | 1 036 945 |
| Средства в других банках | 15 089 760 | - | - | - | 15 089 760 |
| Кредиты клиентам | - | 19 601 985 | 1 070 922 | - | 20 672 907 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 35 169 503 | - | - | - | 35 169 503 |
| Инвестиции в дочерние компании | - | - | - | 13 020 | 13 020 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 45 973 | - | - | - | 45 973 |
| Основные средства | - | - | - | 4 792 090 | 4 792 090 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 57 705 | 57 705 |
| Прочие активы | - | 19 155 | 72 456 | 4 763 220 | 4 854 831 |
| Итого активов по сегментам | 54 529 534 | 19 621 140 | 1 143 378 | 10 422 912 | 85 716 964 |

Сопоставление с активами по МСФО

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| Доначисление процентных доходов | 731 848 |
| Корректировки основных средств | (494 991) |
| Резерв под обесценение активов | (5 207 973) |
| Прочие корректировки | 4 747 |
| Итого активов | 80 750 595 |

| | Казначей- ский бизнес | Корпора- тивный бизнес | Розничный бизнес | Не распреде- лено | Итого |
|--|--------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 4 504 755 | - | - | - | 4 504 755 |
| Средства клиентов | - | 22 949 014 | 26 231 641 | - | 49 180 655 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 28 | - | - | - | 28 |
| Субординированные займы | 440 469 | - | - | - | 440 469 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | 7 100 000 | - | - | - | 7 100 000 |
| Прочие обязательства | 19 | 24 773 | 2 435 | 413 139 | 440 366 |
| Итого обязательств по сегментам | 12 045 271 | 22 973 787 | 26 234 076 | 413 139 | 61 666 273 |

Сопоставление с обязательствами по МСФО

| | |
|---|-------------------|
| Пересчет обязательств по амортизированной стоимости | (3 888 674) |
| Отложенное налогообложение | 499 360 |
| Прочие корректировки | 166 986 |
| Итого обязательств | 58 443 945 |

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

| | Казначей- ский бизнес | Корпора- тивный бизнес | Розничный бизнес | Не рас- пределено | Итого |
|---|--------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 758 415 | - | - | - | 3 758 415 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | - | - | - | 807 893 | 807 893 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 776 350 | - | - | - | 776 350 |
| Средства в других банках | 20 820 423 | - | - | - | 20 820 423 |
| Кредиты клиентам | - | 19 119 651 | 1 019 304 | - | 20 138 955 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 28 018 931 | - | - | - | 28 018 931 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | 46 028 | - | - | - | 46 028 |
| Основные средства | - | - | - | 4 794 395 | 4 794 395 |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | - | - | - | 60 974 | 60 974 |
| Прочие активы | 10 849 | 18 224 | 73 152 | 4 474 928 | 4 577 153 |
| Итого активов по сегментам | 53 430 996 | 19 137 875 | 1 092 456 | 10 138 190 | 83 799 517 |

Сопоставление с активами по МСФО

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| Доначисление процентных доходов | 700 579 |
| Корректировки основных средств | (566 050) |
| Резерв под обесценение активов | (5 218 375) |
| Отложенное налогообложение | 194 539 |
| Прочие корректировки | (124 795) |
| Итого активов | 78 785 415 |

| | Казначей- ский бизнес | Корпора- тивный бизнес | Розничный бизнес | Не распре- делено | Итого |
|--|--------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Обязательства | | | | | |
| Средства других банков | 2 280 868 | - | - | - | 2 280 868 |
| Средства клиентов | - | 20 710 866 | 28 631 537 | - | 49 342 403 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 28 | - | - | - | 28 |
| Субординированные займы | 434 589 | - | - | - | 434 589 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | 7 100 000 | - | - | - | 7 100 000 |
| Прочие обязательства | 10 852 | 27 839 | 3 204 | 571 102 | 612 997 |
| Итого обязательств по сегментам | 9 826 337 | 20 738 705 | 28 634 741 | 571 102 | 59 770 885 |

Сопоставление с обязательствами по МСФО

| | |
|---|-------------------|
| Пересчет обязательств по амортизированной стоимости | (3 964 468) |
| Отложенное налогообложение | 602 333 |
| Прочие корректировки | (121 906) |
| Итого обязательств | 56 286 844 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

| Неаудированные данные | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Не распределено | Итого |
|--|---------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------|
| Процентные доходы | 744 770 | 480 357 | 27 812 | - | 1 252 939 |
| Процентные расходы | (36 083) | (246 649) | (66 386) | - | (349 118) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (108 012) | - | - | - | (108 012) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 50 041 | - | - | - | 50 041 |
| Комиссионные доходы | - | 43 715 | 22 216 | - | 65 931 |
| Комиссионные расходы | (12 211) | - | (3 022) | (3 485) | (18 718) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты | (85 855) | 5 884 | 4 033 | - | (75 938) |
| Прочие операционные доходы | - | - | - | 92 379 | 92 379 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 552 650 | 283 307 | (15 347) | 88 894 | 909 504 |
| Операционные расходы | - | - | - | (347 317) | (347 317) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам | 552 650 | 283 307 | (15 347) | (258 423) | 562 187 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (104 933) | (104 933) |
| Прибыль/(убыток) | 552 650 | 283 307 | (15 347) | (363 356) | 457 254 |
| Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО | | | | | |
| Доначисление процентов | | | | | (272 283) |
| Восстановление резерва по кредитам клиентов | | | | | 130 900 |
| Исключение налога на прибыль | | | | | 104 933 |
| Прочие корректировки | | | | | (16 787) |
| Итого | | | | | 404 017 |

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе:

| Неаудированные данные | Казначейский бизнес | Корпоративный бизнес | Розничный бизнес | Не распределено | Итого |
|---|---------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы | 942 800 | 529 594 | 41 762 | - | 1 514 156 |
| Процентные расходы | (30 928) | (260 235) | (406 917) | - | (698 080) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (103 670) | - | - | - | (103 670) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 685 909 | - | - | - | 685 909 |
| Комиссионные доходы | - | 53 259 | 17 211 | - | 70 470 |
| Комиссионные расходы | (9 961) | - | (2 621) | (3 596) | (16 178) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты | 90 576 | 3 781 | 6 530 | - | 100 887 |
| Прочие операционные доходы | - | - | 131 | 6 620 | 6 751 |
| Чистые операционные доходы по сегментам | 1 574 726 | 326 399 | (343 904) | 3 024 | 1 560 245 |
| Операционные расходы | - | - | - | (382 368) | (382 368) |
| Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам | 1 574 726 | 326 399 | (343 904) | (379 344) | 1 177 877 |
| Расходы по налогу на прибыль | - | - | - | (164 473) | (164 473) |
| Прибыль/(убыток) | 1 574 726 | 326 399 | (343 904) | (543 817) | 1 013 404 |
| Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО | | | | | |
| Доначисление процентов | | | | | 60 899 |
| Создание резерва по кредитам клиентов | | | | | (306 127) |
| Исключение налога на прибыль | | | | | 164 473 |
| Прочие корректировки | | | | | 14 629 |
| Итого | | | | | 947 278 |

В связи с тем, что основные средства по бизнес-сегментам Группой не распределяются, расходы капитального характера по бизнес-сегментам Группа не распределяет.

16. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Исходя из собственной оценки, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 марта 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

| | 31 марта 2018 (неауди- рованные 31 декабря данные) | 2017 |
|--|--|---------------|
| Менее 1 года | 30 917 | 34 258 |
| От 1 до 5 лет | 41 137 | 36 742 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 72 054 | 71 000 |

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, неиспользованным лимитам по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению гарантий, кредитов и неиспользованных кредитных линий по состоянию на 31 марта 2018 года Группой создан резерв в сумме 202 767 тысяч рублей. Вступительное сальдо по вышеуказанному резерву в связи с переходом на МСФО(IFRS)9 составило 227 048 тысяч рублей. Доходы от восстановления резерва в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, составили 24 281 тысячу рублей. (3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: отсутствовали).

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

| | 31 марта 2018 (неауди- рованные данные) | 31 декабря 2017 |
|--|---|--------------------|
| Неиспользованные кредитные линии | 3 243 886 | 4 288 827 |
| Неиспользованные лимиты по гарантиям | 679 484 | 687 375 |
| Гарантии выданные | 195 468 | 370 637 |
| Итого обязательств кредитного характера | 4 118 838 | 5 346 839 |

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость активов, находящихся на хранении, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2017 года представляют собой векселя сторонних эмитентов с номинальной стоимостью 156 898 тысяч рублей.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| | 31 марта 2018 (неаудированные данные) | | 31 декабря 2017 | |
|--|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Финансовые активы | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 154 742 | 3 154 742 | 3 723 180 | 3 723 180 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 035 685 | 1 035 685 | 784 346 | 784 346 |
| Средства в других банках | 15 471 139 | 15 471 139 | 21 125 070 | 21 125 070 |
| Кредиты клиентам | 19 881 210 | 21 500 429 | 19 242 867 | 21 166 725 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 34 885 311 | 34 951 964 | 27 745 605 | 27 745 605 |
| Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 329 821 | 329 821 | 351 433 | 351 433 |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Средства других банков | 4 504 755 | 4 504 755 | 2 280 867 | 2 280 867 |
| Средства клиентов | 49 165 921 | 48 759 526 | 49 325 035 | 47 715 786 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 28 | 28 | 28 | 28 |
| Субординированные займы | 440 469 | 335 506 | 434 589 | 324 407 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | 3 229 848 | 3 229 848 | 3 154 868 | 3 154 868 |
| Финансовые обязательства, | 42 672 | 42 672 | 4 379 | 4 379 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

оцениваемые по справедливой
стоимости через прибыль или
убыток

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (до 1 января 2018 года), долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года за вычетом резерва под обесценение.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 марта 2018 года варьируется от 6,0% до 36,0 % (31 декабря 2017 г.: от 6,0% до 36,0%).

Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО. Справедливая стоимость финансовых активов, заложенных по договорам РЕПО, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 марта 2018 года варьируется от 0,10% до 11,00 % (31 декабря 2017 г.: от 0,10% до 11,00%).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных векселей рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

Субординированные займы и средства, привлеченные от ГК «АСВ». Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 31 марта 2018 года варьируется от 7,18% до 11,25% (31 декабря 2017 г.: от 7,67% до 11,25%).

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 марта 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблице ниже, поскольку их текущая стоимость приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах Банке России. Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости и по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 974 710 | 60 975 | - | 1 035 685 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 34 951 964 | - | - | 34 951 964 |
| Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 329 821 | - | - | 329 821 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства в других банках | - | - | 15 471 139 | 15 471 139 |
| Кредиты клиентам | - | - | 21 500 429 | 21 500 429 |
| Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | - | 42 672 | - | 42 672 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства других банков | - | - | 4 504 755 | 4 504 755 |
| Средства клиентов | - | - | 48 759 526 | 48 759 526 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 28 | - | 28 |
| Субординированные займы | - | - | 335 506 | 335 506 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | - | - | 3 229 848 | 3 229 848 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2017 года.

| | Первый уровень | Второй уровень | Третий уровень | Итого |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------|
| Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 780 509 | 3 837 | - | 784 346 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 27 745 605 | - | - | 27 745 605 |
| Финансовые активы, заложенные по договорам РЕПО | 351 433 | - | - | 351 433 |
| Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства в других банках | - | - | 21 125 070 | 21 125 070 |
| Кредиты клиентам | - | - | 21 166 725 | 21 166 725 |
| Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль или убыток | - | 4 379 | - | 4 379 |
| Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно | | | | |
| Средства других банков | - | - | 2 280 867 | 2 280 867 |
| Средства клиентов | - | - | 47 715 786 | 47 715 786 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 28 | - | 28 |
| Субординированные займы | - | - | 324 407 | 324 407 |
| Средства, привлеченные от ГК «АСВ» | - | - | 3 154 868 | 3 154 868 |

Основные средства (здания и земля). Оценка справедливой стоимости основных средств категории «здания и земля» Группы проводилась с использованием метода сопоставления с рынком. Оценка производилась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК» и Отделом оценки и мониторинга залогов АО «Экономбанк». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) увеличится на 61 883 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 62 327 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость основных средств (здания и земля) уменьшится на 61 883 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 62 327 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 0,3%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Инвестиционная недвижимость (здания). Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости категории «здания» Группы проводилась с использованием доходного метода. Оценка

производилась Отделом по работе с залоговым имуществом ПАО «МЕТКОМБАНК». Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Отчеты об оценке утверждаются руководителями отделов. Оценщик применял различные поправочные коэффициенты. Изменения оценок могут повлиять на стоимость зданий. По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость инвестиционной недвижимости (зданий) увеличится на 310 943 тысячи рублей. Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,4%, что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 марта 2018 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Инвестиционная недвижимость | 3 109 428 |
| Основные средства (здания и земля) | 618 834 |

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости нефинансовых активов на 31 декабря 2017 года:

Третий уровень

Нефинансовые активы

| | |
|------------------------------------|-----------|
| Инвестиционная недвижимость | 3 109 428 |
| Основные средства (здания и земля) | 623 267 |

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

| Неаудированные данные | 31 декабря 2017 года | Амортизационные отчисления (Примечание 10) | 31 марта 2018 года |
|------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------|
| Основные средства (здания и земля) | 623 267 | (4 433) | 618 834 |

| Неаудированные данные | 31 декабря 2016 года | Амортизационные отчисления (Примечание 10) | 31 марта 2017 года |
|------------------------------------|-------------------------|--|-----------------------|
| Основные средства (здания и земля) | 642 663 | (3 989) | 638 674 |

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со

связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал | Неконсолидируемые дочерние компании | Итого |
|---|---|--|-------------------------------------|----------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | 6 172 | 9 929 | 122 243 | 138 344 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение 3 месяцев 2018 года | 18 453 | 1 642 | 6 800 | 26 895 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 3 месяцев 2018 года | (15 562) | (8 189) | (22 184) | (45 935) |
| Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма) | 9 063 | 3 382 | 106 859 | 119 304 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (до корректировки) | (1 725) | (218) | (6 393) | (8 336) |
| Корректировка в связи со вступлением в силу МСФО (IFRS)9 | (378) | (48) | 723 | 297 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января (скорректировано) | (2 103) | (266) | (5 670) | (8 039) |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев 2018 года | (2 453) | 72 | 808 | (1 573) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта | (4 556) | (194) | (4 862) | (9 612) |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение) | 4 447 | 9 711 | 115 850 | 130 008 |
| Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение) | 4 507 | 3 188 | 101 997 | 109 692 |

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены в таблице ниже:

| Неаудированные данные | Кредиты клиентам |
|---|------------------|
| Кредиты клиентам | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | - |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение 3 месяцев 2018 года | 483 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 3 месяцев 2018 года | (483) |
| Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма) | - |

Ниже указаны остатки и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал | Неконсолидируемые дочерние компании | Итого |
|---|---|--|-------------------------------------|-----------------|
| Кредиты клиентам | | | | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | 1 487 | 4 256 | 314 791 | 320 534 |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение 3 месяцев 2017 года | 2 389 | 10 172 | 35 709 | 48 270 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 3 месяцев 2017 года | (1 744) | (10 793) | (69 783) | (82 320) |
| Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма) | 2 132 | 3 635 | 280 717 | 286 484 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | | | | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января | (7) | (200) | (10 583) | (10 790) |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев 2017 года | (417) | (320) | 258 | (479) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта | (424) | (520) | (10 325) | (11 269) |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение) | 1 480 | 4 056 | 304 208 | 309 744 |
| Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение) | 1 708 | 3 115 | 270 392 | 275 215 |

Часть активных операций по кредитам проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлены в таблице ниже:

| Неаудированные данные | Кредиты клиентам |
|---|------------------|
| Кредиты клиентам | |
| Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма) | - |
| Кредиты клиентам, предоставленные в течение 3 месяцев 2017 года | 1 512 |
| Кредиты клиентам, погашенные в течение 3 месяцев 2017 года | (866) |
| Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма) | 646 |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам | |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января | - |
| Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение 3 месяцев 2017 года | (418) |
| Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 марта | (418) |
| Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение) | - |
| Кредиты клиентам на 31 марта (за вычетом резерва под обесценение) | 228 |

Ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компания, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управлен- ческий персонал | Неконсолиди- руемые дочерние компании | Прочие | Итого |
|--|--|--|--|----------------|------------------|
| Средства клиентов | | | | | |
| Средства клиентов на 1 января | 7 267 033 | 1 744 093 | 21 615 | 130 062 | 9 162 803 |
| Средства клиентов, полученные в течение 3 месяцев 2018 года | 4 280 431 | 3 393 064 | 41 991 | 19 217 | 7 734 703 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 3 месяцев 2018 года | (6 476 995) | (3 293 379) | (44 950) | (18 944) | (9 834 268) |
| Средства клиентов на 31 марта | 5 070 469 | 1 843 778 | 18 656 | 130 335 | 7 063 238 |

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлены в таблице ниже:

| Неаудированные данные | Средства клиентов |
|--|-------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов на 1 января | 932 900 |
| Средства клиентов, полученные в течение 3 месяцев 2018 года | 2 024 645 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 3 месяцев 2018 года | (1 934 941) |
| Средства клиентов на 31 декабря | 1 022 604 |

Ниже указаны остатки на 31 марта 2017 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компания, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управлен- ческий персонал | Неконсолиди- руемые дочерние компании | Прочие | Итого |
|--|--|--|--|---------------|------------------|
| Средства клиентов | | | | | |
| Средства клиентов на 1 января | 5 102 010 | 1 278 019 | 12 930 | 65 226 | 6 458 185 |
| Средства клиентов, полученные в течение 3 месяцев 2017 года | 2 755 974 | 2 314 991 | 75 399 | 20 106 | 5 166 470 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 3 месяцев 2017 года | (3 395 020) | (2 301 058) | (79 784) | (22 823) | (5 798 685) |
| Средства клиентов на 31 марта | 4 462 964 | 1 291 952 | 8 545 | 62 509 | 5 825 970 |

Примечания на страницах с 9 по 61 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Часть пассивных операций по средствам клиентов проводится с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объемы данных операций за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, представлены в таблице ниже:

| Неаудированные данные | Средства клиентов |
|---|-------------------|
| Средства клиентов | |
| Средства клиентов на 1 января | 568 493 |
| Средства клиентов, полученные в течение 3 месяцев 2017 года | 1 055 160 |
| Средства клиентов, погашенные в течение 3 месяцев 2017 года | (1 052 467) |
| Средства клиентов на 31 марта | 571 186 |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал |
|------------------------------------|---|--|
| Поручительства, полученные Группой | 12 378 | 14 229 |

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

| | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал |
|---|---|--|
| Гарантии и поручительства, полученные Группой | 12 378 | 14 229 |

Часть поручительств получена Группой от бенефициаров, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом Группы. Объем данных поручительств по состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 12 378 тысяч рублей (неаудированные данные).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал | Неконсолидируемые дочерние компании | Прочие | Итого |
|-----------------------|---|--|-------------------------------------|--------|--------|
| Процентные доходы | 292 | 268 | 4 033 | - | 4 593 |
| Процентные расходы | 39 565 | 20 826 | 720 | 2 150 | 63 261 |
| Комиссионные доходы | 307 | 52 | 14 | 10 | 383 |
| Операционные расходы | - | 45 | 25 | - | 70 |

Процентные расходы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 12 466 тысяч рублей (неаудированные данные).

Комиссионные доходы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 35 тысяч рублей (неаудированные данные).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2017 года:

| Неаудированные данные | Акционеры и компании, связанные с бенефициарами | Директора и ключевой управленческий персонал | Неконсолидируемые дочерние компании | Прочие | Итого |
|-----------------------|---|--|-------------------------------------|--------|--------|
| Процентные доходы | 57 | 170 | 9 038 | - | 9 265 |
| Процентные расходы | 49 190 | 19 609 | 314 | 725 | 69 838 |
| Комиссионные доходы | 327 | 218 | 10 | 6 | 561 |
| Операционные расходы | - | 45 | 25 | - | 70 |

Процентные доходы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 1 тысячу рублей (неаудированные данные).

Процентные расходы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 10 285 тысяч рублей (неаудированные данные).

Комиссионные доходы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по операциям с бенефициарами, одновременно являющимися ключевым управленческим персоналом группы, составили 9 тысяч рублей (неаудированные данные).

Прочие связанные стороны включают физических лиц - родственников директоров и ключевого управленческого персонала.

Выплаты вознаграждения руководству Группы в 1 квартале 2018 года составили 15 148 тысяч рублей, краткосрочные премиальные выплаты отсутствовали, выплачивались во втором квартале 2018 года (1 квартал 2017 г.: 47 343 тысячи рублей, в том числе краткосрочные премиальные выплаты 35 969 тысяч рублей) (неаудированные данные).

19. События после отчетного периода

25 мая 2018 года Годовым общим собранием акционеров ПАО «МЕТКОМБАНК» было принято решение о выплате дивидендов по итогам 2018 года. Сумма дивидендов, подлежащих выплате, составит 330 240 тысяч рублей.

В мае 2018 года Банк заключил договор купли-продажи доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт». Размер доли ПАО «МЕТКОМБАНК» в уставном капитале Общества составит 100%.

Д.А. Торбенко,
Председатель Правления

О.С. Неверова,
Главный бухгалтер

30 мая 2018 года