

**ПАО МОСОБЛБАНК**  
**Сокращенная промежуточная**  
**консолидированная финансовая**  
**информация**  
**по состоянию на 31 марта 2018 года и**  
**за 3 месяца 2018 года**  
**(неаудированные данные)**

## Содержание

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....	3
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	6
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации .....	8

1. Введение .....	8
2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации .....	10
3. Процентные доходы и процентные расходы .....	17
4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы .....	18
5. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва .....	18
6. (Расход) возмещение по налогу на прибыль .....	19
7. Денежные и приравненные к ним средства .....	19
8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	20
9. Кредиты, выданные банкам .....	21
10. Кредиты, выданные клиентам .....	22
11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	23
12. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений .....	24
13. Текущие счета и депозиты клиентов .....	24
14. Выпущенные ценные бумаги .....	24
15. Средства, полученные от ГК “Агентство по страхованию вкладов” .....	24
16. Акционерный капитал и резервы .....	25
17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками .....	25
18. Условные обязательства кредитного характера .....	31
19. Договорные и условные обязательства .....	31
20. Операции со связанными сторонами .....	32
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	36
22. Анализ по сегментам .....	40

	Примечания	31 марта 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	7	5 483 494	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		986 244	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	8	67 297 046	78 041 447
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	8	71 148 541	59 878 311
Кредиты, выданные банкам	9	53 878 588	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	10	132 623 168	132 270 544
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом		-	5 839 500
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
- не обремененные залогом	11	1 942 438	-
Инвестиционная недвижимость		2 119 506	2 125 893
Основные средства и нематериальные активы		2 087 414	2 055 585
Требования по отложенному налогу на прибыль		2 677 137	1 870 135
Прочие активы		1 876 609	1 798 722
<b>Всего активов</b>		<b>342 120 185</b>	<b>351 833 584</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	2 838	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	12	168 119 892	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	13	109 419 051	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 075 432	2 616 083
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	15	64 104 097	62 373 585
Прочие обязательства		1 594 857	1 476 674
<b>Всего обязательств</b>		<b>346 316 167</b>	<b>349 097 886</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	16	4 507 984	4 507 984
Добавочный оплаченный капитал		5 111 188	5 111 188
Резерв по переоценке основных средств		71 176	71 176
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		(14 053 959)	(7 124 444)
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>(4 363 611)</b>	<b>2 565 904</b>
Доля неконтролирующих акционеров		167 629	169 794
<b>Всего капитала</b>		<b>(4 195 982)</b>	<b>2 735 698</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>342 120 185</b>	<b>351 833 584</b>

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация была одобрена руководством 30 мая 2018 года и подписана от его имени:

Морозова И.В.  
Председатель Правления



Карпушин Д.А.  
Главный бухгалтер, Заместитель Председателя Правления.

		3 месяца 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей
	Примечания		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3	4 483 378	4 797 192
Прочие процентные доходы	3	2 329 093	1 789 979
Процентные расходы	3	(6 199 398)	(6 093 180)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>613 073</b>	<b>493 991</b>
<b>Расходы по кредитным убыткам</b>	5	<b>(748 414)</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы	4	71 859	82 646
Комиссионные расходы	4	(155 796)	(85 688)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>(83 937)</b>	<b>(3 042)</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2 306 538)	1 475 820
Чистый убыток по кредитам клиентов, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(186 267)	-
Чистый убыток от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(37 281)	(2 200 037)
Прочие операционные доходы		182 678	151 529
<b>Операционный убыток</b>		<b>(2 566 686)</b>	<b>(81 739)</b>
Восстановление резерва под обесценение		-	266 048
Расходы на персонал		(631 683)	(793 730)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(509 197)	(495 517)
Прочие доходы от обесценения и восстановления резервов	5	28 081	-
<b>Убыток до вычета налога на прибыль</b>		<b>(3 679 485)</b>	<b>(1 104 938)</b>
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	6	(58 878)	578 582
<b>Убыток и прочий совокупный расход за период</b>		<b>(3 738 363)</b>	<b>(526 356)</b>
<b>Убыток и прочий совокупный расход за период, причитающиеся:</b>			
- акционерам Банка		(3 736 198)	(524 032)
- неконтролирующим акционерам		(2 165)	(2 324)
		<b>(3 738 363)</b>	<b>(526 356)</b>

Морозова И.В.

Председатель Правления



Карпушин Д.А.

Главный бухгалтер, Заместитель Председателя Правления



Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация ПАО МОСОВБАНК

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2017 года

Прибыль или убыток и прочий совокупный доход

Убыток за период (неаудированные данные)

Всего убытка и прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)

Остаток по состоянию на 31 марта 2017 года (неаудированные данные)

Остаток по состоянию на 1 января 2018 года

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)

Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9

Прибыль или убыток и прочий совокупный доход

Убыток за период (неаудированные данные)

Всего убытка и прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)

Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)

	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося акционерам Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	4 507 843	5 111 188	79 964	(4 161 492)	5 537 503	183 274	5 720 777
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход	-	-	-	(524 032)	(524 032)	(2 324)	(526 356)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(524 032)	(524 032)	(2 324)	(526 356)
Всего убытка и прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	4 507 843	5 111 188	79 964	(4 685 524)	5 013 471	180 950	5 194 421
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	4 507 984	5 111 188	71 176	(7 124 444)	2 565 904	169 794	2 735 698
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	-	-	-	(3 193 317)	(3 193 317)	-	(3 193 317)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4 507 984	5 111 188	71 176	(10 317 761)	(627 413)	169 794	(457 619)
Прибыль или убыток и прочий совокупный доход	-	-	-	(3 736 198)	(3 736 198)	(2 165)	(3 738 363)
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(3 736 198)	(3 736 198)	(2 165)	(3 738 363)
Всего убытка и прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	4 507 984	5 111 188	71 176	(14 053 959)	(4 363 611)	167 629	(4 195 982)

Морозова И.В.  
Председатель Правления



Карлушин Д.А.  
Главный бухгалтер, Заместитель Председателя Правления

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	4 601 237	6 876 805
Проценты выплаченные	(4 155 373)	(4 317 570)
Комиссии полученные	71 859	82 186
Комиссии выплаченные	(155 113)	(85 688)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7 392)	435 155
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и операциям с иностранной валютой	(42 439)	797 146
Прочие доходы полученные	83 094	130 313
Расходы на персонал выплаченные	(600 708)	(700 190)
Прочие операционные расходы выплаченные	(274 125)	(425 777)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	124 576	(863 006)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 911 846)	2 285 864
Средства в кредитных организациях	5 526 151	(2 987 127)
Кредиты клиентам	2 278 040	(8 880 553)
Прочие активы	185 060	(48 058)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства кредитных организаций	366 306	(9 799 530)
Средства клиентов	(5 458 427)	17 142 938
Выпущенные векселя	509 739	(2 383)
Прочие обязательства	(258 536)	(22 642)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>(117 897)</b>	<b>(382 117)</b>
Уплаченный налог на прибыль	(89 389)	(75 092)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(207 286)</b>	<b>(457 209)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 698 148)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(67 313)	(63 006)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	790	5 271
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>(1 764 671)</b>	<b>(57 735)</b>

Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

		3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2 695)	(19 375)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(154)	-
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(1 974 806)</b>	<b>(534 319)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>		<b>7 458 300</b>	<b>2 588 787</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	7	<b>5 483 494</b>	<b>2 054 468</b>

Морозова И.В.  
Председатель Правления



Карпушин Д.А.  
Главный бухгалтер, Заместитель Председателя Правления

## 1. Введение

### Организационная структура и деятельность

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает финансовую информацию ПАО МОСОБЛБАНК (далее – «Банк»), а также финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее – «Группа»).

Банк был создан в Российской Федерации в 1992 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: 107023, г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 32, стр. 1.

По состоянию на 31 марта 2018 года Банк имеет 6 филиалов (на 31 декабря 2017 года: 6 филиалов). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 марта 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «СМП-Страхование»	Россия	Страхование	91,29%	91,29%

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являются:

Наименование	31 марта 2018 года, %	31 декабря 2017 года, %
АО «СМП Банк»	98,31	98,31
Прочие	1,69	1,69
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Акции Банка были приобретены АО «СМП Банк» 20 мая 2014 года в рамках процедуры предупреждения банкротства (далее – санация). Санация осуществляется государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «Агентство по страхованию вкладов») совместно с АО «СМП Банк».

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 20.

### Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Группа анализирует и принимает во внимание основные факторы роста рентабельности активов и расширения возможности доступа к диверсифицированным финансовым ресурсам.

В мае 2014 года ЦБ РФ принял решение о финансовом оздоровлении ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО в связи с наличием угрозы интересам их кредиторов и вкладчиков.



Начиная с мая 2014 года, ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с ЦБ РФ начала осуществлять в отношении saniруемых банков мероприятия по предупреждению банкротства. План участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства указанных банков был утвержден решениями Совета директоров ЦБ РФ и Правления ГК «Агентство по страхованию вкладов» 15 мая 2014 года (далее – «План участия»).

В рамках реализации указанного Плана участия в 2014 – 2016 годах были проведены следующие мероприятия:

- 20 мая 2014 года состоялась сделка по приобретению АО «СМП Банк» у бывших акционеров ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО контрольных пакетов ПАО МОСОБЛБАНК, КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО;
- 17 июня 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов», Банк, АО «СМП Банк», КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО и «Инресбанк» ООО подписали Генеральное соглашение, определившее порядок и условия взаимодействия сторон при выполнении Плана участия;
- в июне и октябре 2014 года ГК «Агентство по страхованию вкладов» предоставило Группе займы в размере 96,8 млрд. рублей и 20,2 млрд. рублей соответственно сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых. В апреле 2015 года срок займа в размере 96,8 млрд. рублей был продлен на два года;
- в апреле 2015 года Советом директоров ЦБ РФ и ГК «Агентство по страхованию вкладов» было принято решение о дополнительном финансировании; при выполнении определенных условий. Первая часть дополнительного финансирования в размере 12,2 млрд. рублей была предоставлена Группе в апреле 2015 года со сроком на 12 лет и ставкой 0,51% годовых, в сентябре был получен транш 31 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- В сентябре 2015 года в соответствии с Планом финансового оздоровления Группа передала часть транша, полученного от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 3,5 млрд. рублей. сроком на 10 лет со ставкой 0,51% годовых КБ «Финанс Бизнес Банк» ООО;
- в июне 2016 года Группа получила транш в размере 8,5 млрд. рублей сроком на 12 лет и ставкой 0,51%;
- Группа совместно с ГК «Агентство по страхованию вкладов» и АО «СМП Банк» разработала План финансового оздоровления, который был утвержден Советом Директоров Банка России. Указанный план предполагает поэтапное достижение Группой положительного размера собственных средств (капитала), а также устойчивого финансового положения за счет динамичного поступательного развития бизнеса.

В настоящее время в Группе осуществляется санация ГК «Агентство по страхованию вкладов» совместно с АО «СМП Банк».

По мнению руководства, проведение вышеуказанных мероприятий по предупреждению банкротства позволит сохранить Группу, а также стабилизировать общеэкономическую ситуацию и минимизировать расходование средств фонда обязательного страхования вкладов.

При подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что существенные неопределенности в отношении продолжения деятельности Группы отсутствуют.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Группы и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции приводят к ограничениям операций Группы, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Группа ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Группы, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Группы.

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2. Принципы составления сокращенной промежуточной консолидированной информации**

### **Общая часть**

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

### **Изменения в учетной политике**

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

##### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевым финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

##### *(б) Обесценение*

Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе

все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

В соответствии с требованиями МСФО 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные и созданные кредитно-обесцененные». На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Банк относит финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

*Этап 1:* Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

*Этап 2:* Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по активу.

*Этап 3:* Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 90 дней.



#### *Критерии отнесения к этапам*

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента: например, Этап 2 может быть активирован в случае, если с момента первоначального присвоения произошло ухудшение внутреннего рейтинга;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности для оценки ожидаемой суммы дисконтированных недополученных денежных средств.

Общий подход применяется Группой для оценки ОКУ по следующим сегментам:

- Требования к корпоративному бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к малому бизнесу, включая внебалансовые обязательства (гарантии, аккредитивы, неиспользованные лимиты по кредитным линиям),
- Требования к розничным заемщикам, включая внебалансовые обязательства (неиспользованные лимиты по кредитным картам),
- Требования к финансовым институтам (МБК, Остатки на корреспондентских счетах в других банках, Сделки обратного РЕПО),
- Портфель ценных бумаг (ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход).
- Прочие финансовые инструменты.

Основными элементами расчета по общему подходу ОКУ являются:

*Вероятность дефолта (PD).* Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля. Для учета прогнозной макроэкономической информации в оценке ожидаемых кредитных убытков Группа определяет зависимости оценки PD от макроэкономических факторов на уровне портфеля (для требований к корпоративному бизнесу, малому бизнесу, к финансовым институтам и по портфелю ценных бумаг) и на уровне продукта (для требований к розничным заемщикам). PD-модель для корпоративного сегмента и сегмента МСБ построена с применением экспертных оценок на основании имеющейся у Группы статистики дефолтов. Оценка PD для сегмента Микро МСБ осуществляется на основании матриц миграции. Для оценки PD по финансовым институтам и бюджетным учреждениям (сегмент Госфинансы) Группа определяет вероятность дефолта в соответствии с внешними рейтингами.

*Величина, подверженная риску дефолта (EAD).* Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате

просрочки платежей. В расчет величины EAD Группа в 100% размере включает ссудную задолженность, а также финансовые гарантии (например, гарантии исполнения обязательств по кредитным договорам). Нефинансовые гарантии (например, тендерные гарантии) включаются в расчет EAD в 50% размере. Подтвержденные кредитные линии включаются в расчет EAD в 20% размере - для краткосрочных кредитных линий, и 50% размере - для долгосрочных кредитных линий.

*Уровень потерь при дефолте (LGD).* Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD. Группа определяет уровень потерь при дефолте на основании внешней статистики.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов на дату первоначального признания Банк учитывает ожидаемые кредитные убытки при расчете эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, и резервы под обесценение по таким финансовым инструментам не формируются. На последующие отчетные даты для расчета резервов под обесценение Банк оценивает только накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента.

Далее представлен подход к расчету OKY:

$$\text{Этап 1: 12-месячные OKY} = \text{EAD} * \text{LGD} * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{1Y} \text{PD}_t^j \frac{\text{CF}_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 2: OKY за весь срок} = \text{EAD} * \text{LGD} * \sum_{j=1}^3 w_j \sum_{t=1}^{LT} \text{PD}_t^j \frac{\text{CF}_t}{(1+R)^t},$$

$$\text{Этап 3: OKY за весь срок} = \text{EAD} * \text{LGD}_{\text{in default}},$$

где:

PD1Y – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев,

PDLT – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока,

CF<sub>t</sub> – договорной денежный поток по финансовому инструменту в момент времени t,

W<sub>j</sub> – вес сценария j,

LGD<sub>in default</sub> – уровень потерь при дефолте, скорректированный на период нахождения в дефолте,

R – ставка дисконтирования.

По инвестиционным проектам расчет данных на индивидуальной основе с использованием трех сценариев. По индивидуально существенным ссудам расчет ожидаемых потерь осуществляется как разница балансовой стоимости актива и ожидаемых денежных потоков по инструменту с учетом сценариев.

#### *Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии*

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических сценариях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

Группа использует три сценария: базовый сценарий, умеренно оптимистичный сценарий и низкий сценарий. При выполнении расчетов значимость базового сценария оценивается в 60%, умеренно оптимистичного сценария в 15%, а низкому сценарию отводится 25%.

Перечень макроэкономических показателей:

- цена на нефть;
- доля ненефтегазовых доходов федерального бюджета к ВВП;
- объемы жилищного строительства;
- уровень безработицы.

*(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9*

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Оценка по МСФО (IAS) 39				Оценка по МСФО (IFRS) 9			
	кате- гория	сумма, тыс.руб.	реклассифи- кация	переоценка оку	прочее	кате- гория	сумма, тыс.руб.	
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	ЗидЗ	7 458 300	-	(158)	-	АС	7 458 142	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	137 919 758	(299 043)	-	-	ССПУ	137 620 715	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Б ИНДП	5 839 500	(5 839 500)	-	-	xxx	-	
Кредиты, выданные банкам	ЗидЗ	59 384 327	-	-	-	АС	59 384 327	
Кредиты, выданные клиентам в т.ч. кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ЗидЗ	132 270 544	(13 510 119)	(6 194 731)	2 238 503	АС	114 804 197	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	А xxx	-	19 176 129	-	73 028	ССПУ	19 249 157	
Прочие финансовые активы	xxx	-	299 043	(571)	-	АС	298 472	
	АС	324 093	173 490	(1 139)	-	АС	496 444	
<b>Итого изменений в финансовых активах</b>			<b>0</b>	<b>(6 196 599)</b>	<b>2 311 531</b>			
Требования по отложенному налогу на прибыль	В				798 329		798 329	
<b>Финансовые обязательства</b>								
Прочие финансовые обязательства	АС	1 031 985	-	106 578	-	АС	1 138 563	
<b>Итого изменений в финансовых обязательствах</b>			<b>-</b>	<b>106 578</b>	<b>-</b>			

- 1 ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.
- 2 УДП – удерживаемые до погашения.
- 3 ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.
- 4 АС – амортизированная стоимость
- 5 ССПУ – справедливая стоимость через отчет о прибылях и убытках
- 6 ССПД – справедливая стоимость через прочий совокупный доход

А

Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.

Б

По состоянию на 01.01.2018 года Группа классифицировала часть бумаг, имеющих в наличии для продажи в качестве финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

В

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отложенный налог раскрыто далее.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

	<i>Резервы и нераспределенная прибыль</i>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 735 698
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(623 866)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(6 303 177)
Прочее	2 935 397
Соответствующий отложенный налог	798 329
<b>Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)</b>	<b>(457 619)</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(3 193 317)</b>

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обесценение по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, оцененных согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.</i>
<b>Резерв под обесценение</b>			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	(137 170 394)	(6 194 731)	(143 365 125)
Денежные и приравненные к ним средства	-	(571)	(571)
Прочие финансовые активы	-	(158)	(158)
	(66 147)	(1 139)	(67 286)
	<b>(137 236 541)</b>	<b>(6 196 599)</b>	<b>(143 433 140)</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(106 578)	(106 578)
<b>Итого изменение резерва под обесценение/резерва по ОКУ</b>	<b>(137 236 541)</b>	<b>(6 303 177)</b>	<b>(143 539 718)</b>



*МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»*

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

### 3. Процентные доходы и процентные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	3 502 432	3 426 684
Кредиты, выданные банкам	964 717	1 370 508
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	16 229	-
<b>Финансовые активы, не переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 483 378</b>	<b>4 797 192</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 899 151	1 789 979
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	429 942	-
	<b>6 812 471</b>	<b>6 587 171</b>
	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Процентные расходы</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(2 265 076)	(2 004 047)
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 956 095)	(2 466 356)
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	(1 942 293)	(1 622 076)
Выпущенные векселя	(35 934)	(701)
	<b>(6 199 398)</b>	<b>(6 093 180)</b>

#### 4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>		
Расчетно-кассовые операции	44 784	56 052
Обслуживание банковских карт	26 224	26 542
Прочие	851	52
	<b>71 859</b>	<b>82 646</b>
	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
<b>Комиссионные расходы</b>		
Брокерские операции	(90 568)	(15 531)
Расчетно-кассовые операции	(23 987)	(29 593)
Обслуживание банковских карт	(20 006)	(21 295)
Получение гарантий	(18 505)	(18 505)
Прочие	(2 730)	(764)
	<b>(155 796)</b>	<b>(85 688)</b>

#### 5. Расходы по кредитным убыткам, прочие доходы от обесценения и восстановления резерва

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8	4	-	-	4
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	(152 562)	(23 743)	(362 157)	(538 462)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	-	(99 018)	-	(99 018)
Прочие финансовые активы		(1 115)	-	2	(1 113)
Обязательства по предоставлению кредитов		(109 310)	-	(515)	(109 825)
<b>Итого убыток от обесценения</b>		<b>(262 983)</b>	<b>(122 761)</b>	<b>(362 670)</b>	<b>(748 414)</b>

В таблице ниже представлены прочие доходы от обесценения и восстановления резерва, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г.:

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Прочие нефинансовые активы	17 600
Инвестиционная недвижимость	10 481
	<b>28 081</b>

В таблице ниже представлены расходы по кредитным убыткам, прочим резервам, признанные в составе прибыли или убытка, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 г.:

	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Кредиты, выданные клиентам	273 136
Прочие активы	10 609
Инвестиционная недвижимость	2 409
Продажа кредитов	(20 106)
	<b>266 048</b>

#### 6. (Расход) возмещение по налогу на прибыль

	3 месяца 2018 года тыс. рублей (неаудированные данные)	3 месяца 2017 года тыс. рублей (неаудированные данные)
Расход по текущему налогу на прибыль	(67 550)	(73 037)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	8 672	651 619
<b>Всего (расхода) возмещения по налогу на прибыль</b>	<b>(58 878)</b>	<b>578 582</b>

В 2018 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2017 год: 20% и 15% соответственно).

#### 7. Денежные и приравненные к ним средства

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Касса	958 803	1 276 217
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	3 986 356	5 456 240
Счета типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	193 392	38 347
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	122 672	349 016
- с кредитным рейтингом от B- до B+	52	51
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	222 373	338 429
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих финансовых учреждениях</b>	<b>538 489</b>	<b>725 843</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств, до вычета резерва</b>	<b>5 483 648</b>	<b>7 458 300</b>
Резерв под ОКУ	(154)	-
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>5 483 494</b>	<b>7 458 300</b>

Рейтинги банков и прочих финансовых учреждений определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные), приведен ниже:

	тыс. рублей
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	<u>158</u>
Чистое восстановление резерва	<u>(4)</u>
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	<u><u>154</u></u>

**8. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	31 декабря 2018 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<i>Не обремененные залогом</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	839 054	860 921
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	4 158 612	16 739 389
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	<u>10 681 238</u>	<u>10 521 892</u>
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<u><b>15 678 904</b></u>	<u><b>28 122 202</b></u>
- <b>Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	33 453 886	4 848 916
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14 879 812	41 561 467
- с кредитным рейтингом от B- до B+	<u>2 140 829</u>	<u>2 347 273</u>
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<u><b>50 474 527</b></u>	<u><b>48 757 656</b></u>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	82 374	82 789
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	64 492	64 507
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	<u>995 797</u>	<u>1 014 293</u>
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<u><b>1 142 663</b></u>	<u><b>1 161 589</b></u>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	<u>952</u>	<u>-</u>
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<u><b>952</b></u>	<u><b>-</b></u>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом</b>	<u><b>67 297 046</b></u>	<u><b>78 041 447</b></u>



	31 декабря 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	8 492 795	8 620 665
Облигации Внешнего Облигационного Займа (ОВОЗ)	18 532 531	6 047 467
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	916 524	913 727
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>27 941 850</b>	<b>15 581 859</b>
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	36 559 907	4 191 534
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6 646 784	39 981 660
<b>Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов</b>	<b>43 206 691</b>	<b>44 173 194</b>
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	123 258
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>123 258</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам «РЕПО»</b>	<b>71 148 541</b>	<b>59 878 311</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>138 445 587</b>	<b>137 919 758</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты		
Процентные соглашения	(2 838)	(1 409)
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	(82 035)
	<b>(2 838)</b>	<b>(83 444)</b>

## 9. Кредиты, выданные банкам

	31 марта 2018 года неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	242 092	162 076
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	162 896	240 813
не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	53 473 600	58 981 438
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>53 878 588</b>	<b>59 384 327</b>

Резервы под ОКУ и обесценение кредитов, выданных банкам по состоянию на 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2017 года не формировались.

## 10. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	-	139 641 084
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	-	117 760 567
Корпоративное кредитование	230 149 901	-
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	3 288 501	-
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>233 438 402</b>	<b>257 401 651</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	-	6 439 224
Автокредиты	-	2 809 363
Потребительские кредиты	-	2 790 700
Ипотечное кредитование	5 591 252	-
Автокредитование	4 000 988	-
Потребительское кредитование	2 854 439	-
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>12 446 679</b>	<b>12 039 287</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва</b>	<b>245 885 081</b>	<b>269 440 938</b>
Резерв под ОКУ/Резерв под обесценение	(133 181 725)	(137 170 394)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва</b>	<b>112 703 356</b>	<b>132 270 544</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ</b>	<b>19 919 812</b>	<b>-</b>
<b>Всего кредиты, выданные клиентам</b>	<b>132 623 168</b>	<b>132 270 544</b>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

<i>Кредитование юридических лиц</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>694 003</b>	<b>3 030 771</b>	<b>122 996 001</b>	<b>126 720 775</b>
Чистое создание резерва	168 724	16 422	194 455	379 601
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(28)	28	-	-
Переводы в Этап 3	(76)	-	76	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	70	70
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(26 611)	(26 611)
Продажа кредитов	(799)	-	-	(799)
Списание за счет резервов	-	-	(601 902)	(601 902)
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>861 824</b>	<b>3 047 221</b>	<b>122 562 089</b>	<b>126 471 134</b>
<b><i>Розничное кредитование</i></b>	<b><i>Этап 1</i></b>	<b><i>Этап 2</i></b>	<b><i>Этап 3</i></b>	<b><i>Итого</i></b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>41 768</b>	<b>11 998</b>	<b>6 514 669</b>	<b>6 568 435</b>
Чистое создание (восстановление) резерва	(15 947)	437	155 957	140 447
Переводы в Этап 1	243	(243)	-	-
Переводы в Этап 2	(674)	6 925	(6 251)	-
Переводы в Этап 3	(397)	(10 778)	11 175	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(215)	6 884	11 675	18 344
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	3 294	3 294
Продажа кредитов	-	-	(5 571)	(5 571)
Списание за счет резервов	-	-	(14 358)	(14 358)
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>24 778</b>	<b>15 223</b>	<b>6 670 590</b>	<b>6 710 591</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудированные данные).

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>130 637 324</b>	<b>5 829 252</b>	<b>136 466 576</b>
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 138 552	(12 417)	2 126 135
Кредиты, проданные в течение года	(302 975)	(33 174)	(336 149)
Списания	(1 076 445)	(9 723)	(1 086 168)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>131 396 456</b>	<b>5 773 938</b>	<b>137 170 394</b>

## 11. Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<i>Не обремененные залогом</i>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 042 027	-
<b>Всего корпоративных облигаций до вычета резерва</b>	<b>2 042 027</b>	-
Резерв под ОКУ	(99 589)	-
<b>Всего инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1 942 438</b>	-

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международных рейтинговых агентств Standard & Poor's, Moody's and Fitch.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудированные данные):

<i>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года</b>	<b>571</b>	-	-	<b>571</b>
Переводы в Этап 2	(571)	571	-	-
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	99 018	-	99 018
<b>Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>99 589</b>	<b>-</b>	<b>99 589</b>

## 12. Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений</b>		
Депозиты других банков	111 694 178	122 356 741
Сделки «РЕПО» с другими банками	56 371 569	45 436 308
Счета типа «Лоро»	54 145	80 067
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений</b>	<b>168 119 892</b>	<b>167 873 116</b>

## 13. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
Розничные клиенты	1 071 491	1 611 447
Корпоративные клиенты	8 734 020	10 229 562
<b>Срочные депозиты</b>		
Розничные клиенты	98 859 656	101 995 838
Корпоративные клиенты	753 884	838 137
	<b>109 419 051</b>	<b>114 674 984</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

## 14. Выпущенные ценные бумаги

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Выпущенные векселя	3 075 432	2 616 083
	<b>3 075 432</b>	<b>2 616 083</b>

## 15. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В рамках реализации Плана участия в 2014, 2015 и 2016 годах Группа получила займы от ГК «Агентство по страхованию вкладов» в размере 168 700 000 тыс. рублей сроком на 10 и 12 лет и ставкой 0,51%.

При первоначальном признании Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов. Группа оценила справедливую стоимость финансовых инструментов на основе условной рыночной ставки и отразила доход от первоначального признания в составе прибыли или убытка за периоды в соответствии с правилами учета государственных субсидий по МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи».



## **16. Акционерный капитал и резервы**

### **Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2017 года акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составил 4 507 984 тыс. рублей и состоял из 4 507 984 тыс. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

## **17. Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми активами, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

### **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	5 168 556	220 009	90 756	4 173	5 483 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	986 244	-	-	-	986 244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 073 226	107 806 493	8 565 868	-	138 445 587
Кредиты, выданные банкам	53 878 588	-	-	-	53 878 588
Кредиты, выданные клиентам	125 568 537	5 766 512	1 288 119	-	132 623 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 942 438	-	-	1 942 438
Прочие финансовые активы	179 523	72	15	-	179 610
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>207 854 674</b>	<b>115 735 524</b>	<b>9 944 758</b>	<b>4 173</b>	<b>333 539 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 838	-	-	-	2 838
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	72 581 040	87 163 306	8 375 546	-	168 119 892
Текущие счета и депозиты клиентов	99 834 412	8 166 122	1 412 764	5 753	109 419 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 075 432	-	-	-	3 075 432
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	64 104 097	-	-	-	64 104 097
Прочие финансовые обязательства	484 380	135	960	-	485 475
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>240 082 199</b>	<b>95 329 563</b>	<b>9 789 270</b>	<b>5 753</b>	<b>345 206 785</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(32 227 525)</b>	<b>20 405 961</b>	<b>155 488</b>	<b>(1 580)</b>	<b>(11 667 656)</b>
Чистая забалансовая позиция	20 901 689	(20 901 689)	-	-	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(11 325 836)</b>	<b>(495 728)</b>	<b>155 488</b>	<b>(1 580)</b>	<b>(11 667 656)</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	7 093 077	268 499	92 713	4 011	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 110 820	-	-	-	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 202 051	107 285 007	8 432 700	-	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 839 500	-	-	-	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	59 384 327	-	-	-	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	125 200 967	5 846 922	1 222 655	-	132 270 544
Прочие финансовые активы	324 058	21	16	-	324 095
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>221 154 800</b>	<b>113 400 449</b>	<b>9 748 084</b>	<b>4 011</b>	<b>344 307 344</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	-	-	-	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	77 893 971	81 924 688	8 054 457	-	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	105 244 553	7 939 711	1 485 306	5 414	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 616 083	-	-	-	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	62 373 585	-	-	-	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	1 030 870	172	937	-	1 031 979
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>249 242 506</b>	<b>89 864 571</b>	<b>9 540 700</b>	<b>5 414</b>	<b>348 653 191</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(28 087 706)</b>	<b>23 535 878</b>	<b>207 384</b>	<b>(1 403)</b>	<b>(4 345 847)</b>
Чистая забалансовая позиция	24 352 351	(24 076 884)	(275 467)	-	-
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиция</b>	<b>(3 735 355)</b>	<b>(541 006)</b>	<b>(68 083)</b>	<b>(1 403)</b>	<b>(4 345 847)</b>

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные).

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	5 483 494	-	-	-	-	-	-	5 483 494
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	986 244	-	986 244
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	138 445 587	-	-	-	-	-	-	138 445 587
Кредиты, выданные банкам	47 083 078	5 200 021	154 338	-	1 441 151	-	-	53 878 588
Кредиты, выданные клиентам	103 529	341 291	74 192 055	38 233 914	18 471 279	-	1 281 100	132 623 168
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1 660 753	281 685	-	-	1 942 438
Прочие финансовые активы	178 954	-	-	656	-	-	-	179 610
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>191 294 642</b>	<b>5 541 312</b>	<b>74 346 393</b>	<b>39 895 323</b>	<b>20 194 115</b>	<b>986 244</b>	<b>1 281 100</b>	<b>335 539 129</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 838	-	-	-	-	-	-	2 838
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	142 955 029	-	25 164 863	-	-	-	-	168 119 892
Текущие счета и депозиты клиентов	18 362 471	6 668 781	79 219 612	4 789 050	379 137	-	-	109 419 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	688 945	-	1 509 661	876 826	-	-	-	3 075 432
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	64 104 097	-	-	64 104 097
Прочие финансовые обязательства	34 327	159 272	142 547	149 239	90	-	-	485 475
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>162 043 610</b>	<b>6 828 053</b>	<b>106 036 683</b>	<b>5 815 115</b>	<b>64 483 324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345 206 785</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>29 251 032</b>	<b>(1 286 741)</b>	<b>(31 690 290)</b>	<b>34 080 208</b>	<b>(44 289 209)</b>	<b>986 244</b>	<b>1 281 100</b>	<b>(11 667 656)</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>29 251 032</b>	<b>27 964 291</b>	<b>(3 725 999)</b>	<b>30 354 209</b>	<b>(13 935 000)</b>	<b>(12 948 756)</b>	<b>(11 667 656)</b>	

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	7 458 300	-	-	-	-	-	-	7 458 300
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 110 820	-	1 110 820
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	137 919 758	-	-	-	-	-	-	137 919 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5 839 500	-	-	5 839 500
Кредиты, выданные банкам	52 827 679	5 063 177	92 617	-	1 400 854	-	-	59 384 327
Кредиты, выданные клиентам	560	200 121	74 615 663	40 665 747	15 730 191	-	1 058 262	132 270 544
Прочие финансовые активы	12 782	166 413	144 185	715	-	-	-	324 095
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>198 219 079</b>	<b>5 429 711</b>	<b>74 852 465</b>	<b>40 666 462</b>	<b>22 970 545</b>	<b>1 110 820</b>	<b>1 058 262</b>	<b>344 307 344</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 444	-	-	-	-	-	-	83 444
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	117 409 555	25 310 068	25 153 493	-	-	-	-	167 873 116
Текущие счета и депозиты клиентов	34 093 552	24 094 648	50 809 814	5 345 020	331 950	-	-	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	773 524	301 323	584 827	956 409	-	-	-	2 616 083
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	62 373 585	-	-	62 373 585
Прочие финансовые обязательства	198 015	557 329	276 127	508	-	-	-	1 031 979
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>152 558 090</b>	<b>50 263 368</b>	<b>76 824 261</b>	<b>6 301 937</b>	<b>62 705 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>348 653 191</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>45 660 989</b>	<b>(44 833 657)</b>	<b>(1 971 796)</b>	<b>34 364 525</b>	<b>(39 734 990)</b>	<b>1 110 820</b>	<b>1 058 262</b>	<b>(4 345 847)</b>
<b>Чистая позиция (нарастающим итогом)</b>	<b>45 660 989</b>	<b>827 332</b>	<b>(1 144 464)</b>	<b>33 220 061</b>	<b>(6 514 929)</b>	<b>(5 404 109)</b>	<b>(4 345 847)</b>	

## 18. Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, условных кредитных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>31 марта 2018 год (неаудированные данные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	48 031 798	38 406 759
<b>Всего обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий</b>	<b>48 031 798</b>	<b>38 406 759</b>

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Группы.

Группой по состоянию на 31 марта 2018 года создан резерв под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий в сумме 216 403 тыс. рублей. Резервы под ОКУ по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий по состоянию на 31 декабря 2017 года не формировались.

## 19. Договорные и условные обязательства

### Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.



## 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.

## Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 20. Операции со связанными сторонами

### Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 марта 2018 год и 31 декабря 2017 года акционеры в составе Совета директоров или Правления Группы отсутствуют.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за три месяца 2018 года и за три месяца 2017 год, включенных в статью «Расходы на персонал», может быть представлен следующим образом:

	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Члены Совета директоров	8 822	7 073
Члены Правления	12 661	15 254
	<b>21 483</b>	<b>22 318</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	31 марта 2018 год (неаудирован ные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Прочие активы	45	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Срочные депозиты	17 896	6, 95%	17 237	6,10%
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 542	-	579	-

Прочие суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 года и за три месяца 2017 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	-	61
Процентный расход	(275)	(19)
Создание резерва под обесценение	-	(1)
Прочие операционные доходы	52	-
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(11)	-

#### Операции с материнским предприятием и акционерами материнского предприятия

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года материнским предприятием Банка является АО «СМП Банк». По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами материнского предприятия являются:

Наименование	31 марта 2018 год (неаудированные данные), %	31 декабря 2017 год, %
Ротенберг Б.Р.	43,22	43,22
Ротенберг А.Р.	23,48	23,48
ООО «Стройгазмонтаж» (Ротенберг А.Р – 100%)	26,51	26,51
Прочие	6,79	6,79
	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	208 089	3,50%	322 225	0,91%
Кредиты, выданные банкам	46 882 373	6,15%	52 580 531	6,50%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	33 368 518	12,59%	36 346 410	13,02%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(35 060)	-	(363 464)	-
Прочие активы	1 463	-	8 390	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- производные финансовые инструменты	2 838	-	1 409	-
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	118 514 046	5,50%	129 598 560	5,75%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	4 598	-	134	-
Прочие обязательства	2 794	-	773	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера:				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ	34 077 892	12,97%	23 400 000	13,00%
- Резерв под ОКУ	(48 120)	-	-	-

Прочие суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 года и за три месяца 2017 года, по операциям с акционерами материнского предприятия и материнским предприятием составляют:

	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентный доход	1 842 426	2 400 853
Процентный расход	(1 641 869)	(1 480 140)
Комиссионные доходы	8 049	5 411
Комиссионные расходы	(108 395)	(63 089)
Восстановление резерва под ОКУ/(создание) резерва под обесценения	280 284	(47 000)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	77 191
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(2 675)	1 582 695
Прочие операционные доходы	11 792	7 066
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(5 098)	(5 062)

**Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 31 марта 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под контролем акционеров материнского предприятия, составляют:

	31 марта 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные банкам	6 591 151	13,60%	6 400 854	13,60%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ОКУ/резерва под обесценение	11 069 146	11,58%	7 706 174	10,57%
- Резерв под ОКУ/резерв под обесценение	(699 564)	-	(193 589)	-
Прочие активы	127 970	-	121 351	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	5 205	0,76%	12 259	0,20%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	3 619 500	-	3 463 820	-
- Срочные депозиты	5 011	-	5 016	-
Прочие обязательства	732	-	917	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера				
- Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера, до вычета резерва под ОКУ	3 071 516	11,11%	5 434 721	13,50%
- Резерв под ОКУ	(5 482)	-	-	-

Суммы, включенные в сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца 2018 год и три месяца 2017 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	3 месяца 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей	3 месяца 2017 года (неаудированные данные) тыс. рублей
<b>Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентный доход	263 621	104 032
Процентный расход	(27 210)	-
Комиссионные доходы	270	182
Комиссионные расходы	(10)	(34)
(Создание) резерва под ОКУ/(создание) резерва под обесценения	(511 457)	(2 319)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	357 769
Прочие операционные доходы	24 524	987
Прочие административные и общехозяйственные расходы	(349)	(29 918)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

### Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Такие объекты основных средств, как здания в составе основных средств, отражаются по переоцененной стоимости, которая определяется на регулярной основе. Переоценка производится независимым оценщиком рыночным методом и методом капитализации доходов. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости определяется с использованием рыночного метода.

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	9,45%-13,70%	8,91%	7,50%
Розничные кредиты	12,99%-18,10%	8,00%-12,23%	12,00%-12,69%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-6,85%	-	-
Депозиты розничных клиентов	7,03%-7,40%	2,12%-2,22%	0,39%-0,44%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
Выпущенные векселя	4,50%-7,00%	-	-
<b>Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»</b>	13,24%	-	-

Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, депозитов клиентов, а также выпущенных векселей и средств, полученных от ГК «Агентство по страхованию вкладов» использовались следующие ставки дисконтирования по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
<b>АКТИВЫ</b>			
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные кредиты	9,45%-13,71%	8,91%	7,50%
Розничные кредиты	13,04%-17,94%	7,90%-12,21%	12,00%-12,70%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Депозиты клиентов</b>			
Депозиты корпоративных клиентов	4,50%-7,80%	-	-
Депозиты розничных клиентов	7,43%-7,71%	1,81%-2,09%	0,35%-0,41%
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>			
Выпущенные векселя	6,40%-7,90%	-	-
Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»	13,24%	-	-

Для оценки справедливой стоимости инвестиций, удерживаемых до срока погашения, Группа использует рыночные котировки данных финансовых инструментов. Для оценки справедливой стоимости выпущенных облигаций Группа использует данные, косвенно основанные на котировках, наблюдаемых на рынке.

#### **Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;

- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Группы;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении общедоступных исходных данных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных исходных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	20 065 633	118 379 002	-	138 444 635
- Производные финансовые активы	-	952	-	952
- Производные финансовые обязательства	-	(2 838)	-	(2 838)



В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
<b>Финансовые инструменты</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 839 500	5 839 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	21 338 299	116 581 459	-	137 919 758
- Производные финансовые обязательства	-	(83 444)	-	(83 444)

Для оценки справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, применяется затратный подход оценки бизнеса, который рассматривает стоимость компании с точки зрения понесенных издержек. Группа применяет методику скорректированной балансовой стоимости (методику чистых активов), которая предполагает анализ и корректировку всех статей баланса компаний, суммирование справедливой стоимости активов и вычитание из полученной суммы скорректированных статей пассива баланса.

Для оценки основных статей активов оцениваемых компаний, Группа использует рыночный метод, который основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных земельных участков, зданий, сооружений и нефтяных/газовых месторождений, и доходный метод, который основывается на дисконтировании будущих денежных потоков оцениваемых активов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась исходя из интегрированного анализа обоих методов.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	109 358 904	109 358 904	112 703 356
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 988 993	-	1 988 993	1 942 438
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	109 940 168	-	109 940 168	109 419 051
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 084 610	-	3 084 610	3 075 432
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	64 318 070	-	64 318 070	64 104 097

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	127 476 204	127 476 204	132 270 544
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	115 320 125	-	115 320 125	114 674 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2 623 952	-	2 623 952	2 616 083
Средства, полученные от ГК "Агентство по страхованию вкладов"	-	62 581 451	-	62 581 451	62 373 585

## 22. Анализ по сегментам

Основной деятельностью Группы является банковская деятельность. Группа не имеет отдельных значимых подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой она получает существенную прибыль, либо несет существенные убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы находятся на территории Российской Федерации. У Группы отсутствуют клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляет более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Морозова И.В.  
Председатель Правления



Карпушин Д.А.  
Главный бухгалтер,  
Заместитель Председателя Правления

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью  
40 (Сорок) листов

Председатель Правления ПАО МОСОБЛБАНК

(И.В. Морозова)

МОСКОВСКИЙ  
ПЕРВЫЙ  
БАНК  
30 мая 2018 г.

