

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
Банковской Группы АО «ГЛОБЭКСБАНК»
за трехмесячный период по 31 марта 2018 г.
(неаудированная)**

Май 2018 г.

Содержание

Стр.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	8
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Информация по сегментам	14
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Торговые ценные бумаги	16
6. Средства в кредитных организациях	16
7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	17
8. Кредиты клиентам	17
9. Инвестиционные ценные бумаги	22
10. Налогообложение	23
11. Активы, предназначенные для продажи	23
12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	23
13. Запасы, прочие активы и обязательства	24
14. Средства кредитных организаций	26
15. Средства клиентов	26
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
17. Капитал.....	27
18. Договорные и условные обязательства.....	28
19. Прочие доходы	30
20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	31
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
22. Операции со связанными сторонами	37

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
На 31 марта 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13 453 632	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ		725 682	729 496
Торговые финансовые инструменты	5	26 125 821	554 258
Средства в кредитных организациях	6	2 821 060	2 777 870
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	7	537 489	535 632
Кредиты клиентам	8	40 549 530	57 259 857
Активы, предназначенные для продажи	11	219 950	194 338
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	14 393 720
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9	-	263 619
Запасы	13	3 018 464	3 086 269
Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании	22	4 449 622	4 530 990
Текущие активы по налогу на прибыль		306 676	112 398
Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость		4 997 222	5 223 838
Основные средства		4 016 095	4 014 145
Прочие активы	13	3 275 698	2 754 072
Итого активы		104 496 941	104 562 203
Обязательства			
Средства кредитных организаций	14	4 065 633	3 106 202
Средства клиентов	15	75 580 054	76 711 417
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	2 732 922	1 366 850
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	11	264 718	272 098
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	54 750
Резервы	12, 18	1 251 744	814 947
Прочие обязательства	13	4 665 710	4 521 194
Итого обязательства		88 560 781	86 847 458
Капитал			
Уставный капитал	17	20 429 263	20 429 263
Дополнительный капитал		4 242 616	4 242 616
Непокрытый убыток		(9 245 608)	(7 686 021)
Прочие фонды		509 889	509 889
Нереализованный доход по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	218 998
Итого капитал		15 936 160	17 714 745
Итого обязательства и капитал		104 496 941	104 562 203



Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

В.В. Овсянников

Президент

А.Е. Михайловский

Главный бухгалтер

30 мая 2018 г.

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 069 428	2 973 894
Инвестиционные ценные бумаги		-	384 765
Средства в кредитных организациях и денежные эквиваленты		159 097	89 854
Торговые финансовые инструменты		193 107	11 612
		1 421 632	3 460 125
Процентные расходы			
Средства клиентов		(1 107 553)	(1 948 885)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(31 203)	(58 378)
Средства кредитных организаций		(22 798)	(346 746)
		(1 161 554)	(2 354 009)
Чистые процентные доходы		260 078	1 106 116
Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам	4,6,8,9	2 429 145	(3 178 136)
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		2 689 223	(2 072 020)
Комиссионные доходы		290 711	268 923
Комиссионные расходы		(139 876)	(41 759)
Чистые комиссионные доходы		150 835	227 164
Чистые доходы по операциям с торговыми финансовыми инструментами		417 805	6 205
Чистые доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток		1 857	(4 096)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	26 744
Восстановление обесценения долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	3 936
Расходы от первоначального признания финансовых инструментов		-	(18 021)
Итого чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами		419 662	14 768
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		233 017	310 065
- переоценка валютных статей		(306 150)	(461 147)
Итого чистые доходы по операциям в иностранной валюте		(73 133)	(151 082)
Чистые доходы/(расходы) от погашения и переуступки прав требования по кредитным договорам		3 438 585	(2 830)
Чистые доходы/(расходы) от продажи недвижимого имущества		79 559	(284)
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости		(233 637)	(992 812)
Доля в чистом (убытке)/прибыли ассоциированных и совместно контролируемых компаний		(81 368)	320 842
Прочие доходы	19	333 183	182 432
Непроцентные доходы		3 536 322	(492 652)
Расходы на персонал	20	(632 330)	(707 414)
Административные и прочие операционные расходы	20	(726 367)	(822 739)
Восстановление прочих резервов	12	405 855	40 397
Непроцентные расходы		(952 842)	(1 489 756)
Изменение в неконтрольной доле участия в паевом фонде		-	(61 714)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		5 770 067	(4 025 292)
Экономия по налогу на прибыль		44 781	41 305
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи	11	32 992	-
Прибыль/(убыток) за отчетный период		5 847 840	(3 983 987)
Приходящиеся на:			
- акционеров Банка		5 847 840	(3 983 987)
		5 847 840	(3 983 987)

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Прибыль / (Убыток) за отчетный период	5 847 840	(3 983 987)
Прочий совокупный доход/(расход)		
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	77 582
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	-	(26 744)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	-	(10 168)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	40 670
Итого совокупный доход/ (расход) за отчетный период	5 847 840	(3 943 317)
Приходящиеся на:		
- акционеров Банка	5 847 840	(3 943 317)
	5 847 840	(3 943 317)

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Непокрытый убыток</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Нереализованный доход/(расход) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого капитал</i>
На 1 января 2017 г.	30 573 575	27 463 945	(38 637 950)	-	(6 675)	19 392 895
Убыток за отчетный период	-	-	(3 983 987)	-	-	(3 983 987)
Прочий совокупный расход за отчетный период	-	-	-	-	40 670	40 670
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период	-	-	(3 983 987)	-	40 670	(3 943 317)
Уменьшение уставного капитала	(7 450 323)	-	7 450 323	-	-	-
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	23 123 252	27 463 945	(35 171 614)	-	33 995	15 449 578
На 1 января 2018 г.	20 429 263	4 242 616	(7 686 021)	509 889	218 998	17 714 745
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(7 407 427)	-	(218 998)	(7 626 425)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	20 429 263	4 242 616	(15 093 448)	509 889	-	10 088 320
Прибыль за отчетный период	-	-	5 847 840	-	-	5 847 840
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	5 847 840	-	-	5 847 840
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	20 429 263	4 242 616	(9 245 608)	509 889	-	15 936 160

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)		
	Прим.	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 237 245	3 094 015
Проценты выплаченные		(826 618)	(2 208 129)
Комиссии полученные		403 856	270 404
Комиссии выплаченные		(139 876)	(41 759)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами		339 393	2 979
Чистые реализованные доходы по операциям с иностранной валютой		282 990	332 773
Прочие доходы полученные		196 946	131 160
Расходы на персонал выплаченные		(598 027)	(675 146)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(310 165)	(801 579)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 585 744	104 718
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в ЦБ		3 814	50 306
Торговые финансовые инструменты, включая заложенные по договорам "репо"		(12 166 460)	(898 278)
Средства в кредитных организациях		32 412	1 292 073
Кредиты клиентам		15 521 725	3 178 405
Прочие активы		(11 196)	(13 668)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		934 531	(1 785 530)
Средства клиентов		(1 551 534)	(8 676 160)
Выпущенные векселя и сертификаты		1 347 532	3 373 288
Прочие обязательства		(568 105)	546 622
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		5 128 463	(2 828 224)
Уплаченный налог на прибыль		(149 497)	(950)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		4 978 966	(2 829 174)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1 275)	(2 085 611)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		261 947	4 545 368
Приобретение основных средств		(15 816)	(21 789)
Поступления от реализации основных средств		74	815
Приобретение инвестиционной недвижимости		(68 560)	(42 287)
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		22 523	4 188
Поступления от реализации строящейся инвестиционной недвижимости		32 991	16 703
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		231 884	2 417 387
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выбытия неконтрольной доли участия в дочерней компании		-	640 141
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		-	640 141
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		107 021	(159 330)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		4 060	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5 321 931	69 024
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8 131 701	10 591 881
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	13 453 632	10 660 905

Прилагаемые отдельные примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

*(в тысячах российских рублей)***1. Описание деятельности**

АО «ГЛОБЭКСБАНК» (далее по тексту – «Банк») является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1992 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 24 октября 2001 г. Банк был зарегистрирован как закрытое акционерное общество. В сентябре 2014 г. Банк изменил организационно-правовую форму на акционерное общество.

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 1942 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 октября 2001 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выдана 24 октября 2001 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 16 мая 2003 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Головной офис Банка находится в Москве. Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 59, стр. 2.

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 13 отделений в Москве, филиала и 4 отделений в Санкт-Петербурге, филиала и 2 отделений в Новосибирске, филиала в Ростове-на-Дону, отделения в Краснодаре, филиала и 10 отделений на территории Самарской, Нижегородской и Пермской областей.

Начиная с 2005 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Информация о дочерних компаниях Банка, включенных в настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, раскрыта в Примечании 22.

На 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. акции Банка находились в собственности следующих акционеров:

Акционер	31 марта 2018 г. (неаудировано) и 31 декабря 2017 г., %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	99,99
Прочие акционеры	0,01
	100

На 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. 99,99% акций в уставном капитале Банка находилось под контролем Российской Федерации.

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

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

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной 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 вступившие 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. Банк не пересчитывал 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 долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый 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

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Банк признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и финансовым гарантиям, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

*(в тысячах российских рублей)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

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.

Банк установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Банк рассчитывает ОКУ на основе двух сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- 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.
- 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.
- 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 обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

При оценке ОКУ Банк рассматривает два сценария: оптимистический, пессимистический. В своих моделях определения ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился более, чем на два пункта. Банк также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Банк 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 на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Банк считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутрисдневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Банк оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые он объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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.:

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ	8 131 701	-	(4 070)	-	8 127 631	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо»	ССПУ	554 258	14 393 720	-	-	14 947 978	ССПУ (обязательно)
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	2 777 870	-	16 183	-	2 794 053	Амортизированная стоимость
Производные финансовые активы	ССПУ	357	-	-	-	357	ССПУ (обязательно)
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	57 259 857	-	(6 012 073)	922 083	52 251 390	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – Амортизированная стоимость	УДП	263 619	-	-	-	263 619	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	14 347 610	(14 347 610)	-	-	-	ССПСД (долговые инструменты)
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо» – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	ИНДП	46 110	(46 110)	-	-	-	ССПСД (долевые инструменты)
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	2 754 072	-	(204 337)	-	2 549 735	Амортизированная стоимость
Итого активы		86 135 454	-	(6 204 297)	922 083	80 934 763	
Нефинансовые обязательства							
Отложенные налоговые обязательства		(54 750)	-	-	1 182	(53 568)	
Резервы		(191 359)	-	(2 125 213)	-	(2 316 572)	
Итого обязательства		(246 109)	-	(2 125 213)	1 182	(2 370 140)	

В таблице приняты следующие условные обозначения: ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность, УДП – удерживаемые до погашения, ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

А Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. все кредиты клиентам отвечали критериям теста SPPI и следовательно оценены по амортизированной стоимости.

Б Банк по собственному усмотрению принял решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

	Резервы и непокрытый убыток
Непокрытый убыток	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(7 686 021)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(8 329 510)
Прочие изменения	922 083
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(15 093 448)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(7 407 427)

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 кредитов, аккредитивам 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.

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Займы и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	(16 730 008)	(7 797 823)	(24 527 831)
	(16 730 008)	(7 797 823)	(24 527 831)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	(1 356 053)	(1 356 053)
Аккредитивы	(123 946)	(427 971)	(551 917)
Финансовые гарантии	(67 413)	(341 189)	(408 601)
	(191 359)	(2 125 213)	(2 316 571)
	(16 921 367)	(9 923 036)	(26 844 402)

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 Банка, 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 Банка не подвержена влиянию применения этого стандарта [за исключением влияния оценки переменного возмещения, как описано ниже.

*(в тысячах российских рублей)***3. Информация по сегментам**

В целях управления Группа имеет следующие операционные отраслевые сегменты:

Услуги корпоративным клиентам	Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам, а также операции с учтенными и выпущенными векселями.
Услуги физическим лицам	Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов физическим лицам, обслуживание пластиковых карт и денежных переводов.
Торговые и инвестиционные операции	Операции с торговыми инструментами, сделки на рынке заемного капитала (межбанковские операции, операции с векселями и облигациями), операции с иностранной валютой и финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке, инвестиции в паевые фонды и российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости, и в российскую компанию, осуществляющую производство.

Объединение операционных сегментов с целью создания указанных выше отчетных операционных сегментов не производилось.

Руководство осуществляет мониторинг операционных результатов деятельности каждого из бизнес-подразделений отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Налоги на прибыль рассматриваются с точки зрения всей Группы и не распределяются на операционные сегменты.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В таблицах ниже отражена информация о результатах по операционным сегментам Группы:

<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги корпоративным клиентам</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Торговые и инвестиционные операции</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	898 875	170 553	352 204	1 421 632
Комиссионные доходы	275 131	14 698	882	290 711
Непроцентные доходы	3 473 196	45 689	17 437	3 536 322
Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам	1 225 578	(78 618)	1 282 185	2 429 145
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами	–	–	419 662	419 662
Межсегментные доходы	–	806 467	128 633	935 100
Итого доходы	5 872 780	958 789	2 201 003	9 032 572
Процентные расходы	(190 052)	(917 511)	(53 991)	(1 161 554)
Комиссионные расходы	(106 230)	(24 800)	(8 846)	(139 876)
Непроцентные расходы	(252 385)	(254 727)	(445 730)	(952 842)
Чистые доходы/расходы по операциям в иностранной валюте	(367 133)	74 885	219 115	(73 133)
Межсегментные расходы	(935 100)	–	–	(935 100)
Итого расходы	(1 850 900)	(1 122 153)	(289 452)	(3 262 505)
Результаты сегмента	4 021 880	(163 364)	1 911 551	5 770 067
Экономия по налогу на прибыль				44 781
Чистая прибыль по операциям с активами, предназначенными для продажи				32 992
Прибыль за отчетный период				5 847 840

(в тысячах российских рублей)

3. Информация по сегментам (продолжение)

<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>Услуги корпоратив- ным клиентам</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Торговые и инвести- ционные операции</i>	<i>Итого</i>
Доходы				
Внешние клиенты				
Процентные доходы	2 679 217	294 677	486 231	3 460 125
Комиссионные доходы	218 258	44 386	6 279	268 923
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми инструментами	(18 021)	-	32 789	14 768
Межсегментные доходы	-	381 912	-	381 912
Итого доходы	2 879 454	720 975	525 299	4 125 728
Расходы				
Процентные расходы	(844 397)	(975 510)	(534 102)	(2 354 009)
Комиссионные расходы	(7 980)	(30 365)	(3 414)	(41 759)
Чистые доходы/ (расходы) по операциям в иностранной валюте	(122 845)	965 336	(993 573)	(151 082)
Резерв под обесценение кредитов	(3 229 244)	36 148	14 960	(3 178 136)
Непроцентные расходы сегмента	(816 795)	(353 195)	(874 132)	(2 044 122)
Межсегментные расходы	(31 059)	-	(350 853)	(381 912)
Итого расходы	(5 052 320)	(357 586)	(2 741 114)	(8 151 020)
Результаты сегмента	(2 172 866)	363 389	(2 215 815)	(4 025 292)
Экономия по налогу на прибыль				41 305
Убыток за отчетный период				(3 983 987)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Наличные денежные средства	2 088 045	2 377 318
Средства в ЦБ РФ	1 408 901	3 376 451
Корреспондентские ностро-счета в российских кредитных организациях	301 293	446 493
Корреспондентские ностро-счета в кредитных организациях стран ОЭСР	206 996	328 962
Корреспондентские ностро-счета в прочих кредитных организациях	14	458
Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	-	100 037
Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях (до 90 дней)	2 469 731	750 291
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями (до 90 дней)	6 505 885	-
Требования по аккредитивам (до 90 дней)	1 650	266 124
Средства в клиринговых организациях по операциям на фондовых биржах	471 127	485 567
За вычетом: резерва под обесценение	(10)	-
Денежные средства и их эквиваленты	13 453 632	8 131 701

Средства в ЦБ РФ представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в ЦБ РФ.

Процентные ссуды и депозиты в российских кредитных организациях на 31 марта 2018 г. представляют собой краткосрочные средства в долларах США, размещенные под годовую процентную ставку 0,5% (31 декабря 2017 г.: краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовые процентные ставки от 7% до 7,25%).

Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ на 31 декабря 2017 г. представляли собой краткосрочные средства в рублях, размещенные под годовую процентную ставку 6,75%.

*(в тысячах российских рублей)***4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой заключены договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией, объектом данных договоров являются облигации РФ и ЦБ РФ справедливой стоимостью 6 836 097 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: Группа не заключала договоры обратного «репо» с кредитными организациями.)

Средства в клиринговых организациях представляют собой остатки денежных средств на счетах в компаниях Группы ПАО «Московская биржа».

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

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 070
Новые созданные или приобретенные активы	52
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 983)
Амортизация дисконта	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 138)
Курсовые разницы	9
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	10

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Облигации Банка России	11 081 237	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	554 258
Корпоративные облигации	11 152 439	-
Доли участия	45 604	-
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	3 846 035	-
Корпоративные акции	506	-
Торговые ценные бумаги	26 125 821	554 258

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Процентные кредиты и депозиты в российских кредитных организациях (свыше 90 дней)	1 907	1 728
Векселя российских кредитных организаций (свыше 90 дней)	2 656 851	2 626 878
Прочие средства	162 779	170 370
	2 821 537	2 798 976
За вычетом: резерва под обесценение	(477)	(21 106)
Средства в кредитных организациях	2 821 060	2 777 870

На 31 марта 2018 г. средства в сумме 1 907 тыс. руб. размещены на межбанковских депозитах в одной российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: 1 728 тыс. руб. были размещены на межбанковских депозитах в одной российской кредитной организации.)

На 31 марта 2018 г. средства в размере 2 656 851 тыс. руб. представляют собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций (31 декабря 2017 г.: 2 626 878 тыс. руб. представляли собой учтенные векселя трех российских кредитных организаций).

На 31 марта 2018 г. средства в сумме 162 779 тыс. руб. представляют собой неснижаемые остатки в двух российских кредитных организациях и требования по аккредитивам к одной российской кредитной организации (31 декабря 2017 г.: средства в сумме 170 370 тыс. руб. представлены неснижаемыми остатками на счетах в трех российских кредитных организациях).

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Все средства в кредитных организациях отнесены к Этапу 1. В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г.:

Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 923
Новые созданные или приобретенные активы	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(11)
Амортизация дисконта	95
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(4 530)
Курсовые разницы	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	477

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в кредитных организациях за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.:

	31 марта 2017 г.
	(неаудировано).
На начало периода	3 073 091
Восстановление	(14 960)
На конец периода	3 058 131

7. Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г.	31 декабря
	(неаудировано)	2017 г.
Паи	537 489	535 632
Итого прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	537 489	535 632

В феврале 2009 г. Банк приобрел 25 965 611 паев закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «АГ Капитал ИНТЕРРА», справедливая стоимость которых по состоянию на 31 марта 2018 г. составляет 537 489 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 535 632 тыс. руб.).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г.	31 декабря
	(неаудировано)	2017 г.
Корпоративные клиенты		
Коммерческое кредитование	39 935 535	46 359 494
Кредитование предприятий малого бизнеса	6 176 812	15 940 639
Факторинговые операции	1 533 195	1 310 717
Требования по аккредитивам	438 038	486 736
Векселя	40 839	40 839
Физические лица		
Ипотечное кредитование	8 905 096	9 044 541
Потребительское кредитование	546 035	530 705
Автокредитование	75 058	92 041
Итого кредиты клиентам	57 650 608	73 805 712
За вычетом резерва под обесценение	(17 101 078)	(16 545 855)
Кредиты клиентам	40 549 530	57 259 857

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г.:

Коммерческое кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	1 613 431	3 886 530	12 675 725	18 175 686
Новые созданные или приобретенные активы	118 537	-	3 250	121 787
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(69 341)	-	(82 998)	(152 339)
Переводы в Этап 2	(238 384)	238 384	-	-
Переводы в Этап 3	(19 627)	(746)	20 373	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(127 071)	231 210	104 139
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	277	3 300	193 309	196 886
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(870 733)	(517 532)	(49 289)	(1 437 554)
Списание безнадежных кредитов	-	-	(326)	(326)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессии	-	(2 098 739)	(733 471)	(2 832 210)
Курсовые разницы	(1 003)	-	(514)	(1 517)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	533 157	1 384 126	12 257 269	14 174 552

Кредитование предприятий малого бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	911 224	2 464 073	1 503 399	4 878 696
Новые созданные или приобретенные активы	15 058	-	-	15 058
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(19 410)	(413)	(13 360)	(33 183)
Переводы в Этап 2	(116 603)	116 603	-	-
Переводы в Этап 3	(66)	(16 864)	16 930	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(55 230)	46 544	(8 686)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	4	333	(5 853)	(5 516)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(145 986)	(70 098)	82 341	(133 743)
Списание резервов по кредитам, проданным по договорам цессии	(566 982)	(2 315 197)	-	(2 882 179)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	77 239	123 207	1 630 001	1 830 447

Факторинговые операции	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	53 367	-	243 334	296 701
Новые созданные или приобретенные активы	406	-	-	406
Переводы в Этап 2	(1 001)	1 001	-	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(960)	-	(960)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	17	-	-	17
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(38 251)	-	-	(38 251)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	14 538	41	243 334	257 913

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Требования по аккредитивам	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 776	352 911	357 687
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 760)	-	(2 760)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1 108)	47 935	46 827
Списание безнадежных кредитов	-	(20 809)	(20 809)
Курсовые разницы	(12)	8 686	8 674
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	896	388 723	389 619

	Этап 3	Итого
Векселя		
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	40 839	40 839
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	40 839	40 839

Ипотечное кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	18 850	4 961	248 739	272 550
Новые созданные или приобретенные активы	52	-	-	52
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(814)	-	(3 293)	(4 107)
Переводы в Этап 1	7 002	(1 767)	(5 235)	-
Переводы в Этап 2	(111)	1 028	(917)	-
Переводы в Этап 3	(938)	(2 148)	3 086	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(4 611)	6 239	6 096	7 724
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(3)	83	(2 107)	(2 027)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 331	415	22 468	24 214
Списание безнадежных кредитов	-	-	(2)	(2)
Курсовые разницы	-	-	(629)	(629)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	20 758	8 811	268 206	297 775

Потребительское кредитование	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	10 256	2 801	70 229	83 286
Новые созданные или приобретенные активы	3 228	16	1 283	4 527
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 786)	-	(1 657)	(3 443)
Переводы в Этап 1	774	(763)	(11)	-
Переводы в Этап 2	(325)	325	-	-
Переводы в Этап 3	(217)	(1 753)	1 970	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(639)	3 593	2 976	5 930
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(16)	106	61	151
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	436	50	4 175	4 661
Курсовые разницы	7	-	19	26
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	11 718	4 375	79 045	95 138

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)**

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	4 608	754	12 351	17 713
Новые созданные или приобретенные активы	5	-	-	5
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(425)	-	(174)	(599)
Переводы в Этап 1	101	(101)	-	-
Переводы в Этап 2	(52)	52	-	-
Переводы в Этап 3	(30)	(654)	684	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(97)	298	545	746
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(9)	13	(333)	(329)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 632)	-	(109)	(2 741)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	1 469	362	12 964	14 795

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г.:

	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Требования по аккредитивам</i>	<i>Факторинг</i>	<i>Векселя</i>	<i>Договоры обратного «репо» с юридическими лицами</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Автокредитование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	26 982 364	3 282 374	460 143	9 113 524	42 389	2 686 765	584 636	76 884	20 303	43 249 382
Создание/ (восстановление) резерва	3 449 714	(16 992)	(26 043)	(711)	18	(176 742)	(37 460)	443	869	3 193 096
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	(239 211)	-	-	-	-	-	-	-	(239 211)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	30 432 078	3 026 171	434 100	9 112 813	42 407	2 510 023	547 176	77 327	21 172	46 203 267

*(в тысячах российских рублей)***8. Кредиты клиентам (продолжение)****Реструктурированные и модифицированные займы**

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

За трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2018 г., не было активов Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

9. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	20 122	19 388
Еврооблигации российских предприятий	-	263 619
За вычетом: резерва под обесценение	(20 122)	(19 388)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	-	263 619

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	19 388	19 388
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	734	734
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	20 122	20 122

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Корпоративные облигации	-	12 597 015
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	-	1 691 060
Еврооблигации Российской Федерации	-	59 535
Корпоративные акции	-	505
Прочие	-	45 605
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	14 393 720

(в тысячах российских рублей)

10. Налогообложение

Движение по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Экономия по текущему налогу	(44 781)	(24 570)
Движение отложенного налогообложения	-	(6 567)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	(10 168)
Экономия по налогу на прибыль	(44 781)	(41 305)

11. Активы, предназначенные для продажи

В октябре 2017 года Банк получил в качестве отступного по кредиту долю в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» в размере 75% минус 1 акция и планирует ее продать. Балансовая стоимость указанной доли на балансе Банка на дату приобретения составила 31 382 тыс. руб.

Сделка по реализации доли в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» планируется к завершению в течение девяти месяцев 2018 года, на 31 марта 2018 г. переговоры о реализации находились в активной стадии. На 31 марта 2018 г. вложения в ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» учитывались как группа выбытия, предназначенная для продажи.

Ниже представлены основные категории активов и обязательств ОАО «Инженерный центр энергетики Урала» на 31 марта 2018 г., учитываемые как предназначенные для продажи:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	11 817
Запасы	5 357
Основные средства	15 183
Прочие активы	187 593
Активы, предназначенные для продажи	219 950
Средства кредитных организаций	59 052
Прочие обязательства	205 666
Обязательства, непосредственно связанные с активами, предназначенными для продажи	264 718
Чистые активы, предназначенные для продажи	(44 768)

12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

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

	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(4 060)	-	-	(4 060)
Средства в кредитных организациях	6	(4 446)	-	-	(4 446)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(1 389 755)	(424 261)	527 462	(1 286 554)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	-	-	734	734
Прочие активы	12, 13	-	(67 317)	215 059	147 742
Обязательства по предоставлению кредитов	18	(822 964)	(226 128)	-	(1 049 092)
Аккредитивы	18	(1 071)	-	13 550	12 479
Финансовые гарантии	18	(255 455)	9 507	-	(245 948)
Итого убыток от обесценения/(доходы от восстановления обесценения)		(2 477 751)	(708 199)	756 805	(2 429 145)

*(в тысячах российских рублей)***12. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим активам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	142 735	163 661	306 396
Переводы в Этап 3	(87 796)	87 796	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	(87 796)	139 799	52 003
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	108 275	(12 536)	95 739
Возмещение убытков			
Списанные суммы	-	(75 250)	(75 260)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	75 418	303 460	378 878

Движение прочих резервов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г., представлено ниже:

	<i>Нефинансовые гарантии</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.	617 209	6 380	623 589
Создание (восстановление)	(405 328)	(527)	(405 855)
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	211 881	5 853	217 734

Резервы под нефинансовые гарантии в сумме 211 881 тыс. руб. и прочие резервы в сумме 5 853 тыс. руб. отражаются в статье «Резервы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Прочие резервы представляют собой резервы под гарантийный ремонт продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Движение резервов под обесценение и прочих резервов за три месяца, закончившиеся 31 марта 2017 г., представлено ниже:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Иски</i>	<i>Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании</i>	<i>Прочие резервы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	136 396	411 164	236 677	5	24 558	808 800
Создание/ (восстановление)	11 154	(51 466)	-	(5)	(80)	(40 397)
Списание	(9 545)	-	-	-	-	(9 545)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	138 005	359 698	236 677	-	24 478	758 858

Резерв под обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

13. Запасы, прочие активы и обязательства**Запасы**

По состоянию на 31 марта 2018 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 775 872 тыс. руб., недвижимость для продажи в сумме 2 035 522 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 207 070 тыс. руб.

*(в тысячах российских рублей)***13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)****Запасы (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе статьи «Запасы» отражено имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности, в сумме 815 627 тыс. руб., недвижимость для продажи в сумме 2 053 534 тыс. руб., в состав которой входит жилая и нежилая недвижимость, а также готовая продукция, незавершенное производство, сырье и материалы дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ» в сумме 217 108 тыс. руб.

Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Предоплаты по договорам долевого участия в строительстве	1 319 887	1 319 887
Расчеты по конверсионным операциям с ценными бумагами	1 010 170	–
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	976 389	1 057 062
НДС уплаченный	220 260	199 900
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	39 809	59 914
Предоплата по операционным налогам	30 565	34 128
Требования по получению комиссий	21 664	92 909
Расчеты по конверсионным операциям с валютой	1 716	4 797
Производные финансовые активы	426	357
Нематериальные активы	311	533
Прочее	33 379	30 283
За вычетом: резерва под обесценение прочих активов (Примечание 12)	(378 878)	(45 698)
Прочие активы	3 275 698	2 754 072

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. предоплаты по договорам долевого участия в строительстве представляют собой денежные средства, перечисленные Группой совместно контролируемой компании, которая осуществляет строительство квартир.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Неконтрольная доля участия в паевом фонде	2 638 402	2 626 662
Авансы, полученные от продажи квартир	679 084	679 154
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	531 515	548 446
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	409 396	301 653
Расчеты с персоналом	163 731	142 591
Задолженность по операционным налогам и страховым взносам	107 000	83 572
Расчеты по конверсионным операциям с валютой и ценными бумагами	50 519	3 047
Неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью	37 860	37 860
Полученный НДС	9 908	10 061
Доходы будущих периодов	3 163	5 374
Обязательства по уплате комиссий по аккредитивам	275	495
Производные финансовые обязательства	274	785
Прочее	34 583	81 494
Прочие обязательства	4 665 710	4 521 194

По состоянию на 31 марта 2018 г. неконтрольная доля участия в паевом фонде представляет собой долю в размере 32,29% (31 декабря 2017 г.: 32,29%) в ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис».

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. авансы, полученные от продажи квартир, представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве жилых домов, которое осуществляет дочерняя компания Банка.

*(в тысячах российских рублей)***13. Запасы, прочие активы и обязательства (продолжение)****Прочие обязательства (продолжение)**

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. неконтрольная доля участия в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой долю в размере 49% в компании, принадлежащей дочернему паевому фонду Банка и входящей в состав промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

14. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корреспондентские лоро-счета российских кредитных организаций	2 932 605	1 845 180
Корреспондентские лоро-счета кредитных организаций стран ОЭСР	42 517	59 799
Корреспондентские лоро-счета прочих кредитных организаций	8 986	10 638
Ссуды и прочие средства российских кредитных организаций	1 081 525	1 190 585
Средства кредитных организаций	4 065 633	3 106 202

На 31 марта 2018 г. по статье корреспондентских лоро-счетов в российских кредитных организациях отражен остаток в размере 2 450 709 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 1 247 230 тыс. руб.) по счетам одной из кредитных организаций.

На 31 марта 2018 г. средства в сумме 1 081 525 тыс. руб. представляют собой кредиты, полученные от 7 российских кредитных организаций (31 декабря 2017 г.: средства в сумме 1 190 585 тыс. руб. представляли собой кредиты, привлеченные от 5 российских кредитных организаций).

По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. средства на корреспондентском лоро-счете одной из российских кредитных организаций на сумму 10 000 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданной гарантии.

15. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета	11 902 905	11 105 564
Срочные депозиты	63 677 149	65 605 853
Средства клиентов	75 580 054	76 711 417
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	75 416	365 700

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 54 053 531 тыс. руб. (31 декабря 2017 г.: 53 979 203 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

*(в тысячах российских рублей)***16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя	2 731 755	1 365 024
Выпущенные облигации	501	492
Сберегательные сертификаты	666	1 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 732 922	1 366 850

По состоянию на 31 марта 2018 г. собственные векселя Группы на сумму 318 765 тыс. руб. удерживаются в качестве обеспечения по выданным гарантиям (31 декабря 2017 г.: 419 611 тыс. руб.).

17. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество обыкновенных акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	449 085 168	22 454 258	8 119 317	30 573 575
Уменьшение уставного капитала	-	(7 450 323)	-	(7 450 323)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	449 085 168	15 003 935	8 119 317	23 123 252
На 1 января 2018 г. и на 31 марта 2018г. (неаудировано)	449 085 168	15 003 935	5 425 328	20 429 263

На 31 марта 2018 г. все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 33,41 руб. за акцию (31 декабря 2017 год: 33,41 руб. за акцию). Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях и на получение части имущества Банка в случае его ликвидации.

1 марта 2017 г. Общее собрание акционеров Банка постановило уменьшить уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости обыкновенных акций в количестве 449 085 168 штук номинальной стоимостью 50 руб. за акцию общей номинальной стоимостью 22 454 258 тыс. руб. Величина уменьшения уставного капитала Банка составляет 7 450 323 тыс. руб. Величина уменьшения номинальной стоимости одной акции составляет 16,59 руб., номинальная стоимость одной акции после уменьшения составляет 33,41 руб.

17 марта 2017 г. Департамент корпоративных отношений ЦБ РФ зарегистрировал отчет об итогах указанного выпуска.

На 31 декабря 2017 г. списание корректировки уставного капитала с учетом инфляции, соответствующее уменьшению номинальной стоимости акций, составило 2 693 989 тыс. руб.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2017 г., было принято решение покрыть убыток Банка по РСБУ за 2016 год за счет нераспределенной прибыли, предоставленного Банку акционером безвозмездного финансирования и части эмиссионного дохода. Соответствующие операции отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в капитале по строке «Списание эмиссионного дохода и безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами».

*(в тысячах российских рублей)***17. Капитал (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Прочие фонды</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(6 675)	–	(6 675)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	77 582	–	77 582
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	(26 744)	–	(26 744)
Налоговый эффект от чистых изменений по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(10 168)	–	(10 168)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	33 995	–	33 995
На 1 января 2018 г.	218 998	509 889	728 887
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(218 998)	–	(218 998)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	–	509 889	509 889
На 31 марта 2018 г. (неаудировано)	–	509 889	509 889

18. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктур, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий.

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа имеет несколько неразрешенных судебных исков. Юридическое управление Банка оценивает вероятность оттока ресурсов по этим искам как среднюю.

*(в тысячах российских рублей)***18. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующих в настоящий момент российских налогового, валютного и таможенного законодательств 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 данных законодательств 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 законодательств будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	14 795 465	19 840 052
Финансовые гарантии	5 352 879	4 481 185
Аккредитивы	71 661	395 082
За вычетом: резерва под ОКУ	(1 034 010)	(191 358)
	19 185 995	24 524 961
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	124 699	97 255
От 1 года до 5 лет	72 416	88 498
Более 5 лет	246 076	254 885
	443 191	440 638
Обязательства по капитальным затратам	295 934	251 877
Гарантии исполнения обязательств (нефинансовые гарантии)	14 613 735	11 647 296
	15 352 860	12 339 811
За вычетом: прочих резервов (Примечание 12)	(211 881)	(617 209)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	34 326 974	36 247 563
За вычетом: денежных средств и векселей, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечания 14, 15, 16)	(404 181)	(795 311)
Договорные и условные обязательства	33 922 793	35 452 252

(в тысячах российских рублей)

18. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г., приведен ниже:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	1 125 103	230 950	1 356 053
Новые обязательства	56 378	131	56 509
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(332 604)	(228 368)	(560 972)
Переводы в Этап 2	(3 246)	3 246	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(389)	(389)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(543 492)	(748)	(544 240)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	302 139	4 822	306 961

Аккредитивы	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	1 398	550 519	551 917
Новые аккредитивы	285	-	285
Аккредитивы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 383)	-	(1 383)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	27	-	27
Курсовые разницы	-	13 550	13 550
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	327	564 069	564 396

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г. (неаудировано)	408 558	43	408 601
Новые финансовые гарантии	51 703	3 682	55 385
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(42 986)	(43)	(43 029)
Переводы в Этап 2	(34 049)	34 049	-
Влияние на ОКУ на конец года в результате переводов из одного Этапа в другой в течение года	-	(28 181)	(28 181)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(230 147)	-	(230 147)
Курсовые разницы	24	-	24
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	153 103	9 550	162 653

19. Прочие доходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Доходы от реализации продукции	207 486	73 640
Доходы от сдачи имущества в аренду	48 922	47 023
Штрафы, пени полученные	28 368	3 759
Доходы от сдачи в аренду сейфовых ячеек	3 919	4 808
Доход от выбытия неконтрольной доли участия в паевых фондах	-	44 763
Прочее	44 488	8 439
Итого прочие доходы	333 183	182 432

Доходы от реализации продукции представляют собой выручку от реализации продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ», которая специализируется на производстве оборудования для электростанций, объектов металлургии и других отраслей.

*(в тысячах российских рублей)***20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	471 359	523 517
Отчисления на социальное обеспечение	150 713	171 733
Компенсации сотрудникам	10 015	11 649
Прочее	243	515
Итого Расходы на персонал	632 330	707 414
Себестоимость проданной продукции	208 397	97 757
Обязательное страхование вкладов	85 355	273 011
Содержание помещений и оборудования	80 285	86 694
Информационно-технические услуги	80 185	42 472
Арендная плата	43 569	63 467
Операционные налоги	39 676	53 721
Списание недвижимости и земли для продажи до чистой стоимости реализации	29 050	-
Расходы на выплату вознаграждений управляющей компании, депозитарию и регистратору	27 490	34 216
Износ основных средств	12 746	48 780
Охранные услуги	11 838	17 733
Офисные принадлежности	11 187	24 524
Профессиональные услуги	9 488	6 112
Расходы по перевозке, транспортировке	7 549	4 615
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	6 537	20 397
Реклама и маркетинг	3 488	4 021
Штрафные санкции	3 312	229
Командировочные и представительские расходы	2 411	2 972
Страхование	2 175	3 517
Амортизация нематериальных активов	222	222
Расходы по агентским договорам	129	831
Прочее	61 278	37 448
Итого административные и прочие операционные расходы	726 367	822 739

Себестоимость проданной продукции представляет собой себестоимость реализованной продукции дочерней компании Группы ООО «Сибэнергомаш – БКЗ».

Профессиональные услуги включают в себя расходы на аудит и консультационные услуги, экспертно-оценочные услуги, юридические услуги и услуги рейтинговых агентств.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Группа определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг и недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Группы требуется переоценка либо повторный анализ. Периодически сторонние оценщики Группы представляют результаты оценки независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 марта 2018 г. (неаудировано)					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Прочие активы – валютные форварды и свопы	31 марта 2018 г.	–	426	–	426
Торговые финансовые инструменты					
Корпоративные облигации	31 марта 2018 г.	8 949 029	2 203 410	–	11 152 439
Облигации Банка России	31 марта 2018 г.	7 583 302	3 497 935	–	11 081 237
Еврооблигации российских и иностранных эмитентов	31 марта 2018 г.	3 846 035	–	–	3 846 035
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 марта 2018 г.	–	–	537 488	537 488
Инвестиционная недвижимость	31 марта 2018 г.	–	–	2 851 616	2 851 616
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 марта 2018 г.	–	–	2 145 606	2 145 606
		20 378 366	5 701 771	5 534 710	31 614 847
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2018 г.	–	13 453 632	–	13 453 632
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 марта 2018 г.	–	–	729 496	729 496
Средства в кредитных организациях	31 марта 2018 г.	–	–	2 821 060	2 804 612
Кредиты клиентам	31 марта 2018 г.	–	–	40 549 530	57 894 017
		–	13 453 632	44 096 272	57 549 904
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 марта 2018 г.	–	274	–	274
		–	274	–	274
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 марта 2018 г.	–	–	4 065 633	4 065 633
Средства клиентов	31 марта 2018 г.	–	11 878 260	63 701 794	75 580 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2018 г.	–	501	2 732 421	2 732 922
		–	11 878 761	70 166 609	82 378 609

(в тысячах российских рублей)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
31 декабря 2017 г.					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы					
Прочие активы – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	-	357	-	357
Торговые финансовые инструменты					
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	31 декабря 2017 г.	554 258	-	-	554 258
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	31 декабря 2017 г.	-	-	535 632	535 632
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
Корпоративные облигации	31 декабря 2017 г.	6 479 117	6 117 898	-	12 597 015
Еврооблигации российских предприятий и кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	1 691 060	-	-	1 691 060
Еврооблигации Российской Федерации	31 декабря 2017 г.	59 535	-	-	59 535
Корпоративные акции	31 декабря 2017 г.	-	-	505	505
Прочие	31 декабря 2017 г.	-	-	45 605	45 605
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	3 050 802	3 050 802
Строящаяся инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	-	-	2 173 036	2 173 036
		8 783 970	6 118 255	5 805 580	20 707 805
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 г.	-	8 131 701	-	8 131 701
Обязательные резервы в ЦБ РФ	31 декабря 2017 г.	-	-	729 496	729 496
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2017 г.	-	-	2 804 612	2 804 612
Кредиты клиентам	31 декабря 2017 г.	-	-	57 894 017	57 894 017
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2017 г.	280 151	-	-	280 151
		280 151	8 131 701	61 428 125	69 839 977
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства					
Прочие обязательства – валютные форварды и свопы	31 декабря 2017 г.	-	785	-	785
		-	785	-	785
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2017 г.	-	-	3 106 202	3 106 202
Средства клиентов	31 декабря 2017 г.	-	11 105 564	65 702 754	76 808 318
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	-	492	1 357 653	1 358 145
		-	11 106 056	70 166 609	81 272 665

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток

Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток, представляют собой вложения в паи закрытого инвестиционного фонда недвижимости, стоимость которых определяется исходя из справедливой стоимости имущества фонда.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены некотируемыми акциями и долями участия. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Инвестиционная и строящаяся инвестиционная недвижимость

Для оценки инвестиционной недвижимости Группа использует метод дисконтированных денежных потоков, а также путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке. Согласно методу дисконтированных денежных потоков справедливая стоимость оценивается с использованием допущений, касающихся выгод и обязательств, связанных с владением, в течение срока использования актива, включая выходную или окончательную стоимость. Этот метод включает в себя прогнозирование последовательности денежных потоков по доле участия в объекте недвижимости. В отношении этой последовательности прогнозируемых денежных потоков применяется ставка дисконтирования, полученная на основании рыночных данных, в результате чего определяется приведенная стоимость потока доходов, связанного с активом. Доходность инвестиций, как правило, определяется отдельно и отличается от ставки дисконтирования.

Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)***Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	<i>На 1 января 2018 г.</i>	<i>Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Приобретения</i>	<i>Продажи</i>	<i>На 31 марта 2018 г. (неаудировано)</i>
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	535 629	1 856	-	-	537 485
Инвестиционная недвижимость	3 050 802	(240 576)	68 556	(27 167)	2 851 615
Строящаяся инвестиционная недвижимость	2 173 036	16 868	-	(44 298)	2 145 606
Итого активы уровня 3	5 759 467	(221 852)	68 556	(71 465)	5 534 706
	<i>На 1 января 2017 г.</i>	<i>Расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках</i>	<i>Продажи</i>		<i>На 31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>
Активы					
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	516 303	(4 096)	-	-	512 207
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	52 279	-	(5 969)	-	46 310
Итого активы уровня 3	568 582	(4 096)	(5 969)		558 517
Обязательства					
Производные финансовые обязательства	(249 063)	-	-	-	(249 063)
Итого обязательства уровня 3	(249 063)	-	-	-	(249 063)

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	<i>За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Чистые нереализованные доходы/(расходы) от переоценки прочих финансовых активов, переоцениваемых через прибыль или убыток	1 857	19 329
Доходы от производных финансовых инструментов	-	249 063
Изменение справедливой стоимости инвестиционной и строящейся инвестиционной недвижимости	(233 637)	(1 633 524)
Реализованный доход/(расход) от продажи инвестиционной недвижимости	(79 559)	32 480
Итого	(311 339)	(1 332 652)

*(в тысячах российских рублей)***21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях**

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>На 31 марта 2018 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	537 485	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток				
Паи	535 632	Стоимость чистых активов	Дисконт к стоимости чистых активов	3%

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>31 марта 2018г. (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2017 г.</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Прочие финансовые активы, переоцениваемые через прибыль или убыток	537 485	6 453	535 632	6 453

(в тысячах российских рублей)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 453 632	13 453 632	-	8 131 701	8 131 701	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	725 682	725 682	-	729 496	729 496	-
Средства в кредитных организациях	2 821 060	2 830 510	9 450	2 777 870	2 804 612	26 742
Кредиты клиентам	40 549 530	40 184 815	(364 715)	57 259 857	57 894 017	634 160
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	263 619	280 151	16 532
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 065 633	4 065 633	-	3 106 202	3 106 202	-
Средства клиентов	75 580 054	75 859 784	(279 730)	76 711 417	76 808 318	(96 901)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 732 922	2 725 322	7 600	1 366 850	1 358 145	8 705
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(627 395)			589 238

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний)

Российская Федерация, через государственную корпорацию «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «организации, связанные с государством»). Группа совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данные операции осуществляются Группой на рыночных условиях.

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже указаны остатки на 31 марта 2018 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства (неаудировано):

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	-
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	1 408 901	-
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Договоры обратного «репо»	6 505 885	7,10-7,25 (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	59 879	безпроцентные (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	411 263	безпроцентные (доллары США)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	4 258	безпроцентные (прочие валюты)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Безпроцентные депозиты в российских банках	20 000	безпроцентные (рубли)

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по существенным операциям с государством и кредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства:

	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Ставка, %</i>
ЦБ РФ	Неиспользованный лимит кредитования по получению межбанковских средств	11 000 000	-
ЦБ РФ	Корреспондентский счет в ЦБ РФ	3 376 451	-
ЦБ РФ			6,75
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в ЦБ РФ (до 90 дней)	100 037	(рубли)
Кредитная организация под контролем государства 2	Процентные ссуды и депозиты в российских банках (до 90 дней)	750 290	7,0-7,25 (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	448 260	безпроцентные (рубли)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	37 320	безпроцентные (доллары США)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Средства в кредитных организациях: корреспондентские ностро-счета	4 280	безпроцентные (прочие валюты)
Кредитная организация под существенным влиянием государства 1	Безпроцентные депозиты в российских банках	20 000	безпроцентные (рубли)

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки на 31 марта 2018 г. по существенным операциям с некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства (неаудировано):

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Валюта</i>
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 764 639	рубли
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	920 390	рубли
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	412 844	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	323 560	рубли
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	222 432	рубли
Компания под существенным влиянием государства 4	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	200 741	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	26 219	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 100 487	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	114 038	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Текущий счет	31	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	293 116	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	273 820	рубли
Компания под контролем государства 8	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	250 000	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантия	228 019	рубли
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	75 700	рубли

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В таблице ниже указываются остатки на 31 декабря 2017 г. по существенным операциям с некредитными организациями, находящимися под контролем или существенным влиянием государства:

	<i>Отрасль экономики</i>	<i>Тип операции</i>	<i>Сумма</i>	<i>Валюта</i>
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Кредиты клиентам	1 991 348	рубли
Компания под существенным влиянием государства 1	Производство, включая машиностроение	Кредиты клиентам	885 647	рубли
Компания под существенным влиянием государства 2	Прочие	Кредиты клиентам	337 369	рубли
Компания под существенным влиянием государства 3	Торговля	Кредиты клиентам	200 000	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Кредиты клиентам	39 110	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Кредиты клиентам	300 600	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Текущий счет	1 051 400	рубли
Компания под контролем государства 3	Развитие инфраструктуры	Средства клиентов (неснижаемый остаток)	206 726	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Текущий счет	4 910	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Гарантии	318 968	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению кредитов	260 890	рубли
Компания под контролем государства 4	Недвижимость и строительство	Обязательства по предоставлению гарантий	202 166	рубли
Компания под контролем государства 1	Финансовая деятельность	Гарантия	168 623	рубли
Компания под контролем государства 2	Водоснабжение	Обязательства по предоставлению кредитов	99 400	рубли

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с компаниями, связанными с государством (за исключением материнской и ее дочерних компаний) (продолжение)**

В рамках своей деятельности Группа осуществляет вложения в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, а также заключает с ними срочные сделки. По состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. вложения Группы в ценные бумаги, выпущенные эмитентами, связанными с государством, представлены ниже:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Государственные долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством	Государственные долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги эмитентов, связанных с государством
Торговые финансовые инструменты	11 081 237	7 843 016	554 258	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	59 535	6 548 626

Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями и физическими лицами

Остатки по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируемыми компаниями и физическими лицами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 марта 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные и совместно контроли- руемые компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Ассоцииро- ванные и совместно контроли- руемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	2 525 118	-	-	53 082	-	-
Средства в кредитных организациях	69 265	-	-	67 496	-	-
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, до вычета резерва под обесценение	-	32 287	-	-	32 529	-
Резерв под обесценение	-	(2 501)	-	-	(273)	-
Кредиты клиентам на конец отчетного периода, за вычетом резерва под обесценение	-	29 513	-	-	32 256	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе заложенные по договорам «репо»	-	-	-	4 715 207	-	-
Прочие активы	4 696	-	1 319 887	4 628	-	1 319 887
Средства кредитных организаций	-	-	-	3 435	-	-
Средства клиентов	3 797 595	106 697	36 424	2 234 861	107 223	19 976
Прочие обязательства	3 062 985	-	-	2 600 362	-	-
Выданные гарантии и обязательства по выдаче кредитов	-	300	-	-	300	-

(в тысячах российских рублей)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами (продолжение)**

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)					
	2018 г.			2017 г.		
	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и совместно контролируемые компании	Материнская и ее дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные и совместно контролируемые компании
Процентные доходы по средствам в кредитных организациях и эквивалентам денежных средств	7 522	-	-	10	-	-
Процентные доходы по кредитам клиентам	-	938	-	16 110	118	-
Восстановление/(создание) резервов под обесценение кредитов клиентам	-	(2 778)	-	-	4	-
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	43 240	-	-
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(177)	-	-	(223 830)	-	(30 435)
Процентные расходы по средствам клиентов	(78 414)	(1 784)	(324)	(301 810)	(2 225)	(137)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с иностранной валютой	(9 657)	-	-	12 160	-	-
Комиссионные доходы	2 664	-	-	5 930	-	-
Комиссионные расходы	(2 259)	-	-	(5 160)	-	-

На 31 марта 2018 г. денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро (31 декабря 2017 г.: остатки на корреспондентских счетах в материнской организации и в дочерних кредитных организациях материнской компании в рублях, долларах США, евро).

На 31 марта 2018 г. кредиты клиентам включают в себя средства в рублях, выданные ключевому управленческому персоналу, под годовую ставку от 11,5% до 17% и сроком погашения от июля 2018 года до декабря 2036 года (31 декабря 2017 г.: средства в рублях, выданные под годовые ставки 11,5% и 17% и сроком погашения от июля 2018 года до декабря 2036 года).

На 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций представляют собой корреспондентские лоро-счета, привлеченные от материнской организации и ее дочерних кредитных организаций, в рублях под годовую ставку 7,04%.

На 31 марта 2018 г. депозиты юридических лиц представляют собой краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 6,3% до 6,63% со сроком погашения в апреле 2018 года и в долларах США под годовую ставку 1,12% со сроком погашения в апреле 2018 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в августе 2018 года под годовую процентную ставку 13,5% (31 декабря 2017 г.: краткосрочные средства (до 30 дней), привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях под годовые ставки от 7,3% до 7,56% со сроком погашения в январе 2018 года и в долларах США под годовую ставку 1,59% со сроком погашения в январе 2018 года; средства юридических лиц, привлеченные от дочерних предприятий материнской компании в рублях со сроком погашения в августе 2018 года под годовую процентную ставку 13,5%).

*(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с материнской и ее дочерними, ассоциированными и совместно контролируруемыми компаниями и физическими лицами (продолжение)**

На 31 марта 2018 г. депозиты ключевого управленческого персонала представляют собой вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 5,9% до 8,75% со сроками погашения от января 2018 года до декабря 2019 года, в долларах США под годовую ставку 1,2% со сроком погашения в апреле 2019 года и в евро под годовую ставку 0,1% со сроком погашения в марте 2019 года (31 декабря 2017 г.: вклады физических лиц в рублях под годовые ставки от 6,3% до 8,75% со сроками погашения от января 2018 года до декабря 2019 года, в долларах США под годовую ставку 1,2% со сроком погашения в апреле 2018 года и в евро под годовую ставку 0,1% со сроком погашения в марте 2018 года).

На 31 марта 2018 г. прочие обязательства представляют собой задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий и средства в погашение купона по облигациям (31 декабря 2017 г.: прочие обязательства представляют собой задолженность перед дочерним предприятием материнской компании по уплате отрицательной маржи по договорам цессий и средства в погашение купона по облигациям).

В течение 2018 года были проданы кредиты материнской компании, выданные ранее в рублях под годовую ставку 11% и сроками погашения от августа 2026 года до декабря 2026 года и в долларах США под годовую ставку от 6,0% до 8,0% и сроками погашения от декабря 2024 года до декабря 2026 года.

В течение 2017 года были проданы кредиты компании под общим контролем, выданные ранее в рублях под годовую ставку от 11% до 14% и сроками погашения от июня 2017 года до октября 2028 года и в долларах США под годовую ставку от 6,75% до 8,13% и сроками погашения от ноября 2018 года до июня 2020 года.

По состоянию на 31 марта 2018 г. прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве (31 декабря 2017 г.: прочие активы совместно контролируемой компании представляют собой предоплаты по договорам долевого участия в строительстве). (Примечание 13).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За трехмесячный период, завершившийся 31 марта (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	24 661	36 211
Отчисления в пенсионный фонд	3 562	4 605
Отчисления на социальное обеспечение	1 467	1 518
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	29 690	42 334

*(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Дочерние компании**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

На 31 марта 2018г. (неаудировано)

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

На 31 декабря 2017 г.:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ недвижимости «Омега» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю), в российские компании, осуществляющие производство
ЗПИФ недвижимости «РИКО-фонд»	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ недвижимости «Базис Риэлти» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в недвижимость (здания и землю)
ЗПИФ прямых инвестиций «Базис – Долгосрочные инвестиции» и его дочерние компании	100	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в российские компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Базис» и его дочерние компании	67,71	Российская Федерация	Российская Федерация	Инвестиции в компании, осуществляющие деятельность в сфере строительства и недвижимости

*(в тысячах российских рублей)***22. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Инвестиции в ассоциированные и совместно контролируемые компании**

Ниже представлены ассоциированные и совместно контролируемые компании, учитываемые по методу долевого участия:

31 марта 2018г. (неаудировано)	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания Операции с недвижимым имуществом	4 350 423
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	99199
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 449 622

31 декабря 2017 г.	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности	Балансовая стоимость
Rose Group Limited	43,07	Российская Федерация	Гернси	Девелоперская компания Операции с недвижимым имуществом	4 196 315
ООО «Купелинка Девелопмент»	50	Российская Федерация	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	458
Итого балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные и совместно контролируемые компании					4 196 773

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено печатью
45 (срок испыт) листов

Главный бухгалтер АО «ГЛОБЭКСБАНК»


А.Е. Михайловский

