

Промежуточная сокращенная консолидированная  
финансовая отчетность  
**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**  
*за период с 1 января по 31 марта 2018 года*

*Май 2018 года*

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Введение .....	8
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	10
3. Процентные доходы и процентные расходы .....	15
4. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой .....	15
5. Операционные расходы .....	16
6. Расход по налогу на прибыль .....	16
7. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
8. Средства в банках и других финансовых институтах .....	17
9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	19
10. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» .....	20
11. Кредиты, выданные клиентам .....	20
12. Инвестиционные ценные бумаги .....	27
13. Прочие активы .....	28
14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	29
15. Текущие счета и депозиты клиентов .....	29
16. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	29
17. Субординированные займы .....	30
18. Прочие привлеченные средства .....	30
19. Прочие обязательства .....	31
20. Собственные средства .....	32
21. Управление капиталом .....	33
22. Забалансовые обязательства .....	34
23. Операционная аренда .....	34
24. Условные обязательства .....	35
25. Операции со связанными сторонами .....	36
26. Дочерние компании .....	41
27. Оценка справедливой стоимости .....	41
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	46
29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют .....	48
30. Операционные сегменты .....	50
31. События после отчетной даты .....	50

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках**  
**за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

(Неаудированные данные)	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3	5 732 572	5 582 153
Прочие процентные доходы	3	369 616	371 966
Процентные расходы	3	(3 606 445)	(3 177 423)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 495 743</b>	<b>2 776 696</b>
Восстановление резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, и средств в банках	8, 11	788 345	7 375 011
<b>Чистый процентный доход после восстановления резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам</b>		<b>3 284 088</b>	<b>10 151 707</b>
Комиссионные доходы		219 845	197 645
Комиссионные расходы		(71 701)	(70 163)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		20 543	X
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 021	X
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и активами, имеющимися в наличии для продажи		X	36 990
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	4	319 981	(710 976)
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		73	14
Прочие доходы		57 535	62 383
<b>Чистый непроцентный доход/(убыток)</b>		<b>634 297</b>	<b>(484 107)</b>
Создание прочих резервов под обесценение	13, 19	(93 204)	(1 751 272)
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	11	(386 075)	X
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		X	(1 020 163)
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам		X	(3 046 107)
Операционные расходы	5	(938 023)	(932 860)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 501 083</b>	<b>2 917 198</b>
Расход по налогу на прибыль	6	(370 974)	(190 120)
<b>Прибыль</b>		<b>2 130 109</b>	<b>2 727 078</b>

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была одобрена 30 мая 2018 г.

Е.А. Георгиева  
Председатель Правления

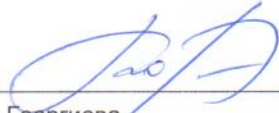


В.Б. Потехин  
Главный бухгалтер


Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-31 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе**  
**за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

<i>(Неаудированные данные)</i>	Примечания	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года
		тыс. рублей	тыс. рублей
Прибыль		2 130 109	2 727 078
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистый результат по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(44 118)	X
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		X	153 146
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		X	27 550
Чистый прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(44 118)	180 696
Прочий совокупный доход/(убыток) за вычетом налога на прибыль		(44 118)	180 696
Итого совокупный доход за отчетный период		2 085 991	2 907 774

  
 Е.А. Георгиева  
 Председатель Правления



  
 В.Б. Потехин  
 Главный бухгалтер



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 марта 2018 года**

	Примечания	31 марта 2018 года (неаудированный) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	15 706 940	18 396 653
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		40 023 671	22 013 890
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		3 728 920	3 306 642
Средства в банках и других финансовых институтах	8	45 305 570	74 249 185
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- находящиеся в собственности	9	18 089 519	17 405 771
Кредиты, выданные клиентам, в т.ч.			
- дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	10	22 659 375	29 880 449
- кредиты, выданные клиентам	11	181 743 224	161 762 274
Инвестиционные ценные бумаги			
- находящиеся в собственности	12	1 620 114	7 998 518
Основные средства		2 686 271	2 704 543
Активы, предназначенные для продажи		1 956 285	1 973 336
Предоплата по текущему налогу на прибыль		447 056	605 567
Инвестиционная недвижимость	20	6 893 781	3 351 139
Гудвил и прочие нематериальные активы		797 863	797 863
Прочие активы	13	10 908 557	11 785 532
<b>Всего активов</b>		<b>352 567 146</b>	<b>356 231 362</b>
<b>Обязательства</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	8 256	1 079 553
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	14	3 395 324	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	15	304 002 805	310 452 105
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	1 274 990	1 257 717
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 517	3 841
Обязательства по отложенному налогу на прибыль		159 573	159 573
Прочие обязательства	19	1 910 799	2 349 046
Субординированные займы	17	12 931 067	12 621 364
Прочие привлеченные средства	18	15 071 416	14 613 068
<b>Всего обязательств</b>		<b>338 757 747</b>	<b>347 425 332</b>
<b>Собственные средства</b>			
Акционерный капитал	20	11 949 172	10 211 731
Эмиссионный доход		15 591 573	13 786 372
Резерв по переоценке основных средств		115 368	115 368
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг		(15 941)	28 177
Нераспределенный убыток		(13 830 773)	(15 335 618)
<b>Всего собственных средств</b>		<b>13 809 399</b>	<b>8 806 030</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>352 567 146</b>	<b>356 231 362</b>

Е.А. Георгиева  
Председатель Правления



В.Б. Потехин  
Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-31 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

# Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Примечания</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Проценты и комиссии полученные		5 060 999	3 526 817
Проценты и комиссии уплаченные		(2 777 113)	(2 577 325)
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционным ценным бумагам		215 605	12 309
Чистые поступления/(выплаты) от операций с иностранной валютой		(337 331)	745 624
Дивиденды полученные		204	—
Прочие доходы		58 863	59 411
Операционные расходы		(963 518)	(1 145 163)
		<b>1 257 709</b>	<b>621 673</b>
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(18 000 000)	3 000 000
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(422 278)	(7 452)
Средства в банках и других финансовых институтах		29 031 337	3 949 041
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 697 539)	848 374
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»		7 147 459	(5 715 385)
Кредиты, выданные клиентам		(18 612 997)	(8 187 880)
Прочие активы		241 693	(66 577)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		(1 566 088)	1 442 349
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		—	(576 776)
Текущие счета и депозиты клиентов		(6 203 375)	18 053 414
Выпущенные векселя		10 621	(1 823 101)
Прочие обязательства		145 128	196 747
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>(8 668 330)</b>	<b>11 734 427</b>
Налог на прибыль уплаченный		(207 856)	(16 144)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(8 876 186)</b>	<b>11 718 283</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка инвестиционных ценных бумаг		(1 538 417)	X
Поступления от выбытия инвестиционных ценных бумаг		7 796 449	X
Покупка активов, имеющих в наличии для продажи		X	(12 179 231)
Поступления от продажи активов, имеющих в наличии для продажи		X	5 248 667
Покупка инвестиционной недвижимости		(240 402)	—
Приобретение основных средств		(15 022)	(6 219)
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>6 002 608</b>	<b>(6 936 783)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
Поступления от увеличения акционерного капитала		240 402	—
<b>Чистое поступление (использование) денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>240 402</b>	<b>—</b>
<b>Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 633 176)</b>	<b>4 781 500</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(56 537)	(363 325)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		18 396 653	15 701 156
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>7</b>	<b>15 706 940</b>	<b>20 119 331</b>

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями 1-31 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**  
**за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года**

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Акционерный капитал тыс. рублей</i>	<i>Эмиссионный доход тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке основных средств тыс. рублей</i>	<i>Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг тыс. рублей</i>	<i>Безвозмездное финансирование от акционеров тыс. рублей</i>	<i>Нераспределенная прибыль (убыток) тыс. рублей</i>	<i>Всего собственных средств тыс. рублей</i>
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	10 211 731	13 786 372	261 763	315 298	12 816 929	(32 339 224)	5 052 869
Прибыль	–	–	–	–	–	2 727 078	2 727 078
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 38 287 тыс. рублей	–	–	–	153 146	–	–	153 146
Переоценка активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенная в состав прибыли или убытка, за вычетом обязательств по отложенному налогу в размере 6 887 тыс. рублей	–	–	–	27 550	–	–	27 550
<b>Итого прочий совокупный доход</b>	–	–	–	180 696	–	–	180 696
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	–	–	–	180 696	–	2 727 078	2 907 774
Остаток по состоянию на 31 марта 2017 г.	10 211 731	13 786 372	261 763	495 994	12 816 929	(29 612 146)	7 960 643
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	10 211 731	13 786 372	115 368	28 177	–	(15 335 618)	8 806 030
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г. (см. Примечание 2)	–	–	–	–	–	(625 264)	(625 264)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г. после применения МСФО (IFRS) 9	10 211 731	13 786 372	115 368	28 177	–	(15 960 882)	8 180 766
Прибыль	–	–	–	–	–	2 130 109	2 130 109
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>							
Чистый результат по операциям с долговыми инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(44 118)	–	–	(44 118)
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток)</b>	–	–	–	(44 118)	–	–	(44 118)
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за отчетный период</b>	–	–	–	(44 118)	–	2 130 109	2 085 991
Увеличение акционерного капитала (см. Примечание 20)	1 737 441	1 805 201	–	–	–	–	3 542 642
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 г.	11 949 172	15 591 573	115 368	(15 941)	–	(13 830 773)	13 809 399

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 1-31, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «НОВИКОМБАНК» акционерное общество (далее «Банк» или АО АКБ «НОВИКОМБАНК») и его дочерней компании, как описано ниже (далее «Группа»).

АО АКБ НОВИКОМБАНК, материнская компания и основная операционная компания Группы, был создан в Российской Федерации и осуществляет свою деятельность с 1993 года на основании Генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.), а также лицензии Центрального банка Российской Федерации на проведение операций с драгоценными металлами (лицензия переоформлена 20 ноября 2014 г.). Кроме того, Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с лицензиями Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 февраля 2003 г. и от 29 апреля 2010 г.

Начиная с 2004 года 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. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Банк контролирует деятельность АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», который осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии ЦБ РФ № 2989.

АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 119180, г. Москва, ул. Полянка Большая, 50/1 стр.1.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.novikom.ru>.

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Банк имеет следующие филиалы и дополнительные офисы:

- ▶ Дополнительный офис «Центральный» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Москва;
- ▶ Дополнительный офис «Якиманка» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Москва;
- ▶ Дополнительный офис «Жуковский» АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Жуковский Московской области;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Санкт-Петербург;
- ▶ Филиал АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Дополнительный офис в г. Самара Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тольятти;
- ▶ Операционный офис АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Тула;
- ▶ Операционный офис в г. Казань Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Нижний Новгород;
- ▶ Дополнительный офис в г. Таганрог Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Ростов-на-Дону.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном периоде составляла 757 человек (2017 год: 734 человек).



## 1. Введение (продолжение)

### Акционеры

По состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация косвенно контролирует 100 % акций Банка.

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

**Российская Федерация.** Российская экономика в первом квартале 2018 года проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ, а также к международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя ВВП. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, наблюдались следующие основные изменения макроэкономических показателей:

- Обменный курс ЦБ РФ снизился с 57,6002 рубля до 57,2649 рубля за один доллар США;
- Обменный курс ЦБ РФ вырос с 68,8668 рубля до 70,5618 рубля за один евро;
- Ключевая ставка ЦБ РФ была снижена с 7,75% годовых до 7,25% годовых.

Данные события могут оказать в будущем влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**Другие страны.** Кроме операций в Российской Федерации Группа осуществляет операции с контрагентами-нерезидентами стран СНГ (Республика Беларусь, Казахстан, Азербайджан, Армения, Таджикистан, Узбекистан, Кыргызстан и Молдова), а также европейских стран и некоторых других стран. Трудная экономическая ситуация и проблемы с ликвидностью во многих странах привели либо к снижению, либо к незначительному росту ВВП и последовавшему снижению потребления и инвестиционной активности. Основными целями локальных регуляторов были поддержание финансовой стабильности, управление дефицитом бюджета и регулирование уровня инфляции.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Группы в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеупомянутых странах может повлиять на результаты и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, которые являются национальной валютой Российской Федерации, где зарегистрирован Банк. На 31 марта 2018 года основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в долларах США в российские рубли, составлял 57,2649 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля за 1 доллар США), а основной обменный курс на дату закрытия, используемый для пересчета остатков по счетам в евро в российские рубли, составлял 70,5618 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля за 1 евро).

### Непрерывность деятельности

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

На результаты операционной деятельности Группы, а также на показатели ее ликвидности повлияли экономические условия и другие факторы, изложенные в Примечаниях к отчетности. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа получила консолидированную прибыль в размере 2 130 109 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 2 727 078 тыс. рублей).

Финансовая устойчивость Группы в обозримом будущем будет зависеть как от внешних экономических условий, так и от поддержки акционеров Группы. Руководство уверено в том, что Группа получит поддержку от акционеров в объеме, необходимом для финансирования ее операционной деятельности в обозримом будущем. Основным акционером совместно с руководством Группы, разработаны мероприятия по повышению финансовой устойчивости Группы. В настоящее время акционеры Группы проводят мероприятия по увеличению чистых активов Группы.

Акционеры Группы принимают значительные меры по обеспечению Банка капиталом, необходимым для успешного продолжения и развития его деятельности. Инвестиции в капитал Банка осуществляются в форме выкупа дополнительных эмиссий акций Банка, предоставления Банку имущественных взносов в целях увеличения чистых активов. По мнению руководства Банка, указанные действия обеспечивают непрерывность деятельности Банка в долгосрочной перспективе, создают устойчивую базу для качественного и количественного развития Банка.

У руководства и акционеров Группы отсутствуют намерения по прекращению или существенному сокращению деятельности, руководство Группы уверено, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Группы не ожидает, что секторальные санкции США в отношении группы контролирующего акционера Банка окажут существенное влияние на способность Группы осуществлять свою деятельность непрерывно.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

#### *(а) Классификация и оценка*

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через консолидированную прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

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;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевого финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

#### (б) Обесценение

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном примечании совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

Если с момента признания происходит существенное увеличение кредитного риска, либо возникают события дефолта, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа объединяет кредиты по следующим категориям ОКУ:

- Качественные активы (K1) – активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12 месячные ОКУ и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Активы с повышенным кредитным риском (K2) – активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива;
- Кредитно-обесцененные активы (K3) – проблемные и дефолтные активы. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок и процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости актива с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента.

К качественным активам относятся активы, не имеющие значительную просрочку, либо заемщик отнесен к 1-ой категории качества согласно Положению Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

К кредитно-обесцененным активам относятся активы, отнесенные к 4-ой или 5-ой категории качества согласно Положению Банка России № 590-П.

ОКУ на индивидуальной основе рассчитываются методом дисконтирования денежных потоков. Модель основана на определении разницы между дисконтированными денежными потоками по активу и ожидаемыми денежными потоками с учетом вероятностно-взвешенного подхода по нескольким сценариям.

По средствам в банках и инвестиционным ценным бумагам актив является кредитно-обесцененным если:

- заемщик, имеет просрочку более 30 дней;
- заемщик объявил дефолт;
- у заемщика отозвана лицензия на осуществление деятельности.



**2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9*

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(Неаудированные данные)</i> тыс. рублей Финансовые активы	Оценка в соответствии с МСФО (IAS) 39		Переклас- сификация	Переоценка	Оценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	18 396 653	—	—	18 396 653	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	22 013 890	—	—	22 013 890	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Кредиты и дебиторская задолженность	3 306 642	—	—	3 306 642	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Средства в банках и других финансовых институтах	Кредиты и дебиторская задолженность	74 249 185	—	—	74 249 185	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 405 771	—	—	17 405 771	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	6 946 835	—	—	6 946 835	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	1 051 683	—	—	1 051 683	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	161 762 274	—	(625 264)	161 137 010	Оцениваемые по амортизированной стоимости
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	Кредиты и дебиторская задолженность	29 880 449	—	—	29 880 449	Оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

<i>(Неаудированные данные)</i> тыс. рублей	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Средства в банках и других финансовых институтах	(1 660 350)	—	(1 660 350)
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход согласно МСФО (IFRS) 9	(49 258)	—	(49 258)
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	(29 474)	—	(29 474)
Кредиты, выданные клиентам	(37 619 484)	(625 264)	(38 244 748)
Договоры финансовой гарантии и аккредитивы	(1 000 888)	—	(1 000 888)

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

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

<i><b>(Неаудированные данные)</b></i> <i><b>тыс. рублей</b></i>	<i><b>Нераспределенная</b></i> <i><b>прибыль / (убыток)</b></i>
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(15 335 618)
Признание ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая финансовые гарантии и аккредитивы)	(625 264)
<b>Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(15 960 882)</b>

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

Выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

**3. Процентные доходы и процентные расходы**

	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Кредиты, выданные клиентам	3 562 184	X
- Средства в банках и других финансовых институтах	2 013 823	1 046 778
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 937	X
- Кредиты, выданные клиентам, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения	X	4 221 096
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	93 628	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	314 279
	<b>5 732 572</b>	<b>5 582 153</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	369 616	371 966
	<b>369 616</b>	<b>371 966</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6 102 188</b>	<b>5 954 119</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 650 477	2 287 298
Субординированные займы	424 642	388 891
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 341	38 375
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 682	14 199
Прочие привлеченные средства	506 303	448 660
	<b>3 606 445</b>	<b>3 177 423</b>

**4. Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой**

	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
Прибыль/(убыток) от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	(343 899)	710 256
Прибыль/(убыток) от переоценки валютных статей	663 880	(1 421 232)
	<b>319 981</b>	<b>(710 976)</b>

**5. Операционные расходы**

	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
Вознаграждение сотрудников	385 351	373 436
Страхование, в т.ч. страхование вкладов	200 814	170 163
Налоги и отчисления по заработной плате	107 657	111 432
Амортизация	33 294	37 954
Ремонт и эксплуатация	26 974	34 565
Арендная плата	23 478	18 007
Охрана	20 504	23 437
Информационные и телекоммуникационные услуги	19 906	22 856
Налоги, отличные от налога на прибыль	19 644	32 666
Расходы по работе с проблемными активами	11 728	7 036
Канцелярские и хозяйственные товары	6 571	11 721
Реклама и маркетинг	2 469	1 085
Командировочные расходы	1 062	563
Профессиональные услуги	908	6 268
Благотворительность	—	16 172
Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	—	172
Прочие	77 663	65 327
	<b>938 023</b>	<b>932 860</b>

**6. Расход по налогу на прибыль**

	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
Расход по текущему налогу на прибыль	(366 043)	(235 294)
	<b>(366 043)</b>	<b>(235 294)</b>
Списание/(возникновение) временных разниц по отложенному налогу на прибыль	(4 931)	45 174
	<b>(4 931)</b>	<b>45 174</b>
<b>Всего расход по налогу на прибыль</b>	<b>(370 974)</b>	<b>(190 120)</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2017 год: 20%).



**7. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Касса	2 280 500	2 497 735
Счет типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	11 019 904	13 836 851
Счета типа «Ностро» в банках стран, входящих в состав ОЭСР	154 117	332 680
Счета типа «Ностро» в 30 крупнейших российских банках	1 360 760	1 265 383
Прочие финансовые институты	891 659	464 004
	<b>15 706 940</b>	<b>18 396 653</b>

**8. Средства в банках и других финансовых институтах**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Необесцененные</b>		
<b>Счета типа «Ностро»</b>		
Фондовые биржи и расчетные палаты	673 315	2 223 795
<b>Всего счетов типа «Ностро»</b>	<b>673 315</b>	<b>2 223 795</b>
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	48 312	48 595
30 крупнейших российских банков	33 605 538	55 591 651
Прочие российские банки	5 404 922	8 907 431
Прочие иностранные банки	5 573 483	7 512 747
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>44 632 255</b>	<b>72 060 424</b>
Резерв под обесценение	—	(35 034)
<b>Чистая сумма необесцененных средств в банках и других финансовых институтах</b>	<b>44 632 255</b>	<b>72 025 390</b>
<b>Обесцененные</b>		
Счета типа «Ностро»	2 952	2 952
Кредиты, выданные иностранным банкам	1 655 382	1 622 364
Резерв под обесценение	(1 658 334)	(1 625 316)
<b>Чистая сумма обесцененных средств в банках и других финансовых институтах</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
	<b>45 305 570</b>	<b>74 249 185</b>

**8. Средства в банках и других финансовых институтах (продолжение)****Анализ изменения резерва под обесценение**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ:

<i>(Неаудированные данные) тыс.рублей</i>	<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</i>			<i>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</i>	
	<i>K1 12-месячные ОКУ</i>	<i>K2 ОКУ за весь срок</i>	<i>K3 ОКУ за весь срок</i>	<i>Итого</i>	<i>Итого</i>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>35 034</b>	<b>–</b>	<b>1 625 316</b>	<b>1 660 350</b>	<b>1 528 976</b>
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(35 034)	–	33 018	(2 016)	(68 873)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 658 334</b>	<b>1 658 334</b>	<b>1 460 103</b>

**Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах**

По состоянию на 31 марта 2018 г. у Группы было три контрагента (31 декабря 2017 г.: два контрагента), средства в каждом из которых превышали 10% от общей величины средств в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 г. составил 27 134 533 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 35 130 498 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа разместила средства в одном банке стран, входящих в состав ОЭСР (31 декабря 2017 г.: один банк).

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой были размещены средства в германском банке на депозитах в долларах США в сумме 48 312 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 48 595 тыс. рублей), с которым Группа также сотрудничает по привлечению денежных средств (см. Примечание 14).

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены правами требования по размещенным межбанковским кредитам, предоставленным определенному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» перечню кредитных организаций, чистой балансовой стоимостью, не превышающей 11 600 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 21 625 256 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

## 9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
<b>Активы</b>		
Облигации Правительства и муниципальные облигации	573 098	580 952
Корпоративные облигации		
- Российские компании	8 630 127	8 532 715
- Российские банки	8 205 006	8 077 077
- Иностранные банки	648 428	214 418
Корпоративные акции	256	265
Производные финансовые инструменты	32 604	344
<b>Итого активы</b>	<b>18 089 519</b>	<b>17 405 771</b>
<b>Обязательства</b>		
Обязательство по возврату ценных бумаг	—	1 052 835
Производные финансовые инструменты	8 256	26 718
	<b>8 256</b>	<b>1 079 553</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>8 256</b>	<b>1 079 553</b>

Обязательство по возврату ценных бумаг представляет обязательство по возврату проданных ценных бумаг, приобретенных ранее в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно.

	31 марта 2018 года (неаудированные)			31 декабря 2017 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная сумма сделки	Актив	Обяза- тельство	Условная сумма сделки	Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
На срок менее 1 месяца	6 968 098	32 379	(8 256)	29 407 118	344	(26 718)
<b>Контракты на ценные бумаги</b>						
На срок менее 1 месяца	194 916	225	—	—	—	—
<b>Итого производные активы/ обязательства</b>		<b>32 604</b>	<b>(8 256)</b>		<b>344</b>	<b>(26 718)</b>

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены принадлежащими дочерней организации Группы ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 14 998 542 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 13 977 849 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

**10. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»**

По состоянию на 31 марта 2018 года Группа через центрального контрагента заключила на фондовой бирже ММВБ договора обратного «РЕПО» на общую сумму 22 659 375 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 29 880 449 тыс. рублей).

Предметом договоров являются облигации субъектов РФ, облигации крупных российских компаний и банков, справедливая стоимость которых составляет 25 853 305 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 35 698 369 тыс. рублей).

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, купленные по договорам обратного «РЕПО» и котируемые на организованных торгах, но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

**11. Кредиты, выданные клиентам**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
- Машиностроение и высокие технологии	148 974 388	127 116 265
- Прочий корпоративный бизнес (включая торговое финансирование)	68 400 681	70 513 324
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>217 375 069</b>	<b>197 629 589</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
- Потребительские кредиты	1 133 178	1 043 446
- Ипотечные кредиты	693 278	708 723
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 826 456</b>	<b>1 752 169</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>219 201 525</b>	<b>199 381 758</b>
Резерв под обесценение	(37 458 301)	(37 619 484)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>181 743 224</b>	<b>161 762 274</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов.

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</b>			<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>	
<b>(Неаудированные данные) тыс. рублей</b>	<b>К1 12-месячные ОКУ</b>	<b>К2 ОКУ за весь срок</b>	<b>К3 ОКУ за весь срок</b>	<b>Итого</b>	<b>Итого</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>2 321 681</b>	<b>9 807 900</b>	<b>26 115 167</b>	<b>38 244 748</b>	<b>63 646 402</b>
Перевод в К1 – 12-месячные ОКУ	733 751	(732 002)	(1 749)	–	–
Перевод в К2 – ОКУ за весь срок	(243 209)	243 209	–	–	–
Перевод в К3 – ОКУ за весь срок	(22)	(3 444 199)	3 444 221	–	–
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	–	–	(118)	(118)	(3 812)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(1 178 700)	(2 731 760)	3 124 131	(786 329)	(7 306 138)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>1 633 501</b>	<b>3 143 148</b>	<b>32 681 652</b>	<b>37 458 301</b>	<b>56 336 452</b>



**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, в связи с выбытием части кредитов АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», была восстановлена сумма обесценения этих кредитов, признанная на дату приобретения АО «ФОНДСЕРВИСБАНК». Доход в размере 18 809 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 440 610 тыс. рублей) признан в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, руководство Группы определило, что по кредитам четырех заемщиков балансовой стоимостью 118 тыс. рублей (созданный резерв под обесценение 100%), взыскание задолженности невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности, в связи с чем данные кредиты были списаны за счет соответствующего резерва под обесценение (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: по кредитам пяти заемщиков на сумму 3 812 тыс. рублей).

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены правами требования по кредитам, выданным юридическим лицам, дочерней организацией Группы чистой балансовой стоимостью 8 066 630 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 8 100 348 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

**Качество кредитов, выданных юридическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 марта 2018 г.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>К1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>К2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>К3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий</b>				
- Непросроченные кредиты	125 755 501	19 938 068	2 626 507	<b>148 320 076</b>
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	—	—	54 240	<b>54 240</b>
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	197 263	<b>197 263</b>
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	—	—	402 809	<b>402 809</b>
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий</b>	<b>125 755 501</b>	<b>19 938 068</b>	<b>3 280 819</b>	<b>148 974 388</b>
<b>Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)</b>				
- Непросроченные кредиты	17 457 352	17 310 832	7 788 513	<b>42 556 697</b>
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	—	49 774	705 070	<b>754 844</b>
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	614 657	<b>614 657</b>
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	—	—	24 474 483	<b>24 474 483</b>
<b>Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса</b>	<b>17 457 352</b>	<b>17 360 606</b>	<b>33 582 723</b>	<b>68 400 681</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>143 212 853</b>	<b>37 298 674</b>	<b>36 863 542</b>	<b>217 375 069</b>
Резерв под обесценение	(1 534 245)	(3 078 254)	(32 463 829)	<b>(37 076 328)</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>141 678 608</b>	<b>34 220 420</b>	<b>4 399 713</b>	<b>180 298 741</b>

**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество кредитов, выданных юридическим лицам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, составляющих кредитный портфель, по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий</b>				
- Стандартные кредиты	111 786 555	(1 775 297)	110 011 258	1,6%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	6 196 005	(1 164 201)	5 031 804	18,8%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	8 186 271	(1 308 231)	6 878 040	16,0%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	100 977	(17 439)	83 538	17,3%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	444 736	(322 584)	122 152	72,5%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	401 721	(394 257)	7 464	98,1%
<b>Всего кредитов, выданных предприятиям машиностроения и высоких технологий</b>	<b>127 116 265</b>	<b>(4 982 009)</b>	<b>122 134 256</b>	<b>3,9%</b>
<b>Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)</b>				
- Стандартные кредиты	30 664 480	(574 233)	30 090 247	1,9%
- Кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 081 989	(690 743)	1 391 246	33,2%
- Кредиты, имеющие признаки обесценения	13 359 352	(6 942 802)	6 416 550	52,0%
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	564 407	(384 178)	180 229	68,1%
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	76 540	(28 136)	48 404	36,8%
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	23 766 556	(23 747 259)	19 297	99,9%
<b>Всего кредитов, выданных прочим предприятиям корпоративного бизнеса</b>	<b>70 513 324</b>	<b>(32 367 351)</b>	<b>38 145 973</b>	<b>45,9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>197 629 589</b>	<b>(37 349 360)</b>	<b>160 280 229</b>	<b>18,9%</b>

С 1 января 2018 года Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основе ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 2).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, по кредитам шести заемщиков, являющихся связанной с Группой стороной, выданным по ставке отличной от рыночной, Группа признала убыток от первоначального признания на общую сумму 651 013 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 1 020 163 тыс. рублей). Данный убыток отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс.рублей</i>	<i>K1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>K2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>K3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Кредиты, выданные предприятиям машиностроения и высоких технологий</b>				
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>1 855 617</b>	<b>4 799 940</b>	<b>578 971</b>	<b>7 234 528</b>
Перевод в K1 – 12-месячные ОКУ	702 029	(702 029)	–	–
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	(121 911)	121 911	–	–
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	–	(979 517)	979 517	–
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(1 068 193)	(1 443 410)	307 487	(2 204 116)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>1 367 542</b>	<b>1 796 895</b>	<b>1 865 975</b>	<b>5 030 412</b>
<b>Кредиты, выданные прочим предприятиям корпоративного бизнеса (включая торговое финансирование)</b>				
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>420 481</b>	<b>4 939 973</b>	<b>25 314 564</b>	<b>30 675 018</b>
Перевод в K2 – ОКУ за весь срок	(121 298)	121 298	–	–
Перевод в K3 – ОКУ за весь срок	–	(2 464 335)	2 464 335	–
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(132 480)	(1 315 577)	2 818 955	1 370 898
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>166 703</b>	<b>1 281 359</b>	<b>30 597 854</b>	<b>32 045 916</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Кредиты</i> <i>предприятиям</i> <i>машиностроения</i> <i>и высоких технологий</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Кредиты прочим</i> <i>предприятиям</i> <i>корпоративного</i> <i>бизнеса (включая</i> <i>торговое</i> <i>финансирование)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. рублей</i>
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на 1 января</b>	<b>6 876 207</b>	<b>56 333 058</b>	<b>63 209 265</b>
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	–	(1 813)	(1 813)
Чистое восстановление резерва в течение периода	(392 844)	(6 875 773)	(7 268 617)
<b>Величина резерва под обесценение кредитов по состоянию на конец периода</b>	<b>6 483 363</b>	<b>49 455 472</b>	<b>55 938 835</b>

**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 марта 2018 г.

<i>(Неаудированные данные) тыс. рублей</i>	<i>K1 12-месячные ОКУ</i>	<i>K2 ОКУ за весь срок</i>	<i>K3 ОКУ за весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	725 472	193 548	9 715	<b>928 735</b>
- просроченные на срок менее 90 дней	440	623	58	<b>1 121</b>
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	—	—	2 384	<b>2 384</b>
- просроченные на срок более 1 года	—	—	200 938	<b>200 938</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>725 912</b>	<b>194 171</b>	<b>213 095</b>	<b>1 133 178</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	630 047	58 503	95	<b>688 645</b>
- просроченные на срок более 1 года	—	—	4 633	<b>4 633</b>
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>630 047</b>	<b>58 503</b>	<b>4 728</b>	<b>693 278</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1 355 959</b>	<b>252 674</b>	<b>217 823</b>	<b>1 826 456</b>
Резерв под обесценение	(99 256)	(64 894)	(217 823)	<b>(381 973)</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 256 703</b>	<b>187 780</b>	<b>—</b>	<b>1 444 483</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2017 г.

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Величина резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	837 927	(42 106)	795 821	5,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	877	(217)	660	24,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	626	(562)	64	89,8%
- просроченные на срок более 1 года	204 016	(202 581)	1 435	99,3%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 043 446</b>	<b>(245 466)</b>	<b>797 980</b>	<b>23,5%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	702 522	(18 457)	684 065	2,6%
- просроченные на срок более 1 года	6 201	(6 201)	—	100,0%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>708 723</b>	<b>(24 658)</b>	<b>684 065</b>	<b>3,5%</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>1 752 169</b>	<b>(270 124)</b>	<b>1 482 045</b>	<b>15,4%</b>

С 1 января 2018 года Группа оценивает величину резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основе ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 2).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, доход от продажи Группой кредитов, выданных физическим лицам, составил 35 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: убыток 86 тыс. рублей). Данный доход отражен в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости».

**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ изменения резерва под обесценение**

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс.рублей</i>	<i>К1</i> <i>12-месячные</i> <i>ОКУ</i>	<i>К2</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>К3</i> <i>ОКУ за</i> <i>весь срок</i>	<i>Итого</i>
<b>Потребительские кредиты</b>				
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>19 835</b>	<b>58 788</b>	<b>215 429</b>	<b>294 052</b>
Перевод в К1 – 12-месячные ОКУ	26 241	(24 492)	(1 749)	–
Перевод в К3 – ОКУ за весь срок	(22)	(347)	369	–
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	–	–	(118)	(118)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	7 083	16 132	(836)	22 379
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>53 137</b>	<b>50 081</b>	<b>213 095</b>	<b>316 313</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>25 748</b>	<b>9 199</b>	<b>6 203</b>	<b>41 150</b>
Перевод в К1 – 12-месячные ОКУ	5 481	(5 481)	–	–
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	14 890	11 095	(1 475)	24 510
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>46 119</b>	<b>14 813</b>	<b>4 728</b>	<b>65 660</b>

Анализ изменения величины резерва под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, может быть представлен следующим образом.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Потребитель-</i> <i>ские кредиты</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Ипотечные</i> <i>кредиты</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Итого</i> <i>тыс. рублей</i>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>373 174</b>	<b>63 963</b>	<b>437 137</b>
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные к взысканию	(1 999)	–	(1 999)
Чистое восстановление резерва в течение периода	(23 026)	(14 495)	(37 521)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>348 149</b>	<b>49 468</b>	<b>397 617</b>

**11. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ кредитов по отраслям экономики**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Автомобильная промышленность, машиностроение и производство	66 441 962	58 311 067
Научно-производственная деятельность и радиоэлектронная промышленность	57 991 088	45 757 308
Финансовые услуги	22 128 662	22 193 240
Добывающая, химическая промышленность и металлургия	19 797 688	19 857 760
Авиационная промышленность	15 448 059	15 210 171
Торговля	9 815 912	9 236 919
Сфера услуг, транспорт и связь	6 937 313	8 092 881
Пищевая промышленность	5 574 355	5 446 360
Строительство	5 224 812	5 322 462
Энергетика	1 722 000	1 680 000
Аренда недвижимого имущества	1 557 149	1 560 801
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	1 411 235	1 377 335
Легкая промышленность	777 872	867 496
Судостроение	76 265	118 541
Прочее	2 470 697	2 597 248
Кредиты, выданные физическим лицам	1 826 456	1 752 169
	<b>219 201 525</b>	<b>199 381 758</b>
Резерв под обесценение	(37 458 301)	(37 619 484)
	<b>181 743 224</b>	<b>161 762 274</b>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группа имеет одну группу взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 г.: одна группа взаимосвязанных заемщиков), доля которой превышает 10% от общей суммы кредитов, выданных юридическим лицам. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 марта 2018 г. составляет 110 342 980 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 96 478 391 тыс. рублей).

**Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

**12. Инвестиционные ценные бумаги**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Российские компании	934 412	X
- Российские банки	671 547	X
- Иностранные банки	2 246	X
<b>Корпоративные акции</b>	11 909	X
<b>Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>1 620 114</b>	<b>X</b>
<b>Активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
<b>Облигации Правительств и муниципальные облигации</b>	X	196 445
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Российские компании	X	1 175 690
- Российские банки	X	5 560 361
- Иностранные банки	X	2 297
<b>Корпоративные акции</b>	X	12 042
<b>Итого активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>X</b>	<b>6 946 835</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные инвестиции, удерживаемые до срока погашения)</b>		
- Облигации Правительств и муниципальные облигации	—	851 417
- Корпоративные облигации российских компаний	29 474	229 740
За вычетом: резерва под обесценение	(29 474)	(29 474)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)</b>	<b>—</b>	<b>1 051 683</b>
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>1 620 114</b>	<b>7 998 518</b>

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа обеспечены принадлежащими АО «НОВИКОМБАНК» ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 94 283 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 94 208 тыс. рублей) (см. Примечание 18).

**13. Прочие активы**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Расчеты по уступленным правам требования (Кредиты)	8 991 193	8 991 193
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4 402 662	4 413 837
Расчеты по операциям с ценными бумагами	1 833 676	2 118 590
Начисленные комиссии по выданным гарантиям	516 958	562 831
Начисленные доходы	34 610	35 364
Расчеты по пластиковым картам	25 350	129 875
Драгоценные металлы (монеты)	22 974	22 890
Материалы	21 061	14 485
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	4 863	11 741
Прочие	284 293	186 322
	<b>16 137 640</b>	<b>16 487 128</b>
Резерв под обесценение	(5 229 083)	(4 701 596)
	<b>10 908 557</b>	<b>11 785 532</b>

В июне 2017 года Банком были проданы одной связанной стороне кредиты балансовой стоимостью 13 308 400 тыс. рублей. Оплата стоимости прав требования, отраженной в составе прочих активов, в размере 8 991 193 тыс. рублей, должна быть осуществлена в декабре 2018 года.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</b>			<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>	
<b>(Неаудированные данные) тыс.рублей</b>	<b>К1 12-месячные ОКУ</b>	<b>К2 ОКУ за весь срок</b>	<b>К3 ОКУ за весь срок</b>	<b>Итого</b>	<b>Итого</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января</b>	<b>382 054</b>	—	<b>4 319 542</b>	<b>4 701 596</b>	<b>823 051</b>
Перевод в К3 – ОКУ за весь срок	(64 679)	—	64 679	—	—
Списание	—	—	(28)	(28)	(4 564)
Чистое создание/ (восстановление) резерва в течение периода	(317 375)	—	844 890	<b>527 515</b>	<b>1 773 214</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>—</b>	—	<b>5 229 083</b>	<b>5 229 083</b>	<b>2 591 701</b>



**14. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Счета типа «Лоро»	2 821 325	4 312 828
Срочные депозиты	474 901	473 537
Депозиты, полученные от ЦБ РФ	99 098	102 700
	<b>3 395 324</b>	<b>4 889 065</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. Группой были привлечены средства от германского банка на депозиты в евро в сумме 23 629 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 34 711 тыс. рублей), с которым Группа также сотрудничает по размещению денежных средств (см. Примечание 8).

**Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов**

По состоянию на 31 марта 2018 г. у Группы было три контрагента (31 декабря 2017 г.: три контрагента), суммы по счетам и депозитам которых превышают 10% от общей суммы средств, привлеченных от других банков и финансовых институтов. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 марта 2018 г. составил 1 536 672 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 2 224 750 тыс. рублей).

**15. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	4 452 702	4 994 291
- Корпоративные клиенты	169 742 245	169 031 852
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	30 496 119	29 680 940
- Корпоративные клиенты	99 311 739	106 745 022
	<b>304 002 805</b>	<b>310 452 105</b>

**Заблокированные счета**

По состоянию на 31 марта 2018 г. депозиты клиентов Группы, которые были заблокированы в качестве обеспечения исполнения обязательств по выставленным Группой аккредитивам, составляют 1 349 915 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 389 723 тыс. рублей).

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 31 марта 2018 г. у Группы был один клиент (группа взаимосвязанных клиентов), счета и депозиты которого превышали 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2017 г.: один клиент). Совокупный объем остатков указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2018 г. составил 219 425 760 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 219 829 022 тыс. рублей).

**16. Выпущенные долговые ценные бумаги**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Облигации	149 585	145 999
Векселя	1 125 405	1 111 718
	<b>1 274 990</b>	<b>1 257 717</b>

**17. Субординированные займы**

<i>Наименование</i>	<i>Валюта</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>
Юридическое лицо 1	российский рубль	2026 год	0,51%	9 215 573	8 939 077
Юридическое лицо 2	российский рубль	2020 год	14,0%	2 833 293	2 800 000
Юридическое лицо 3	российский рубль	2018 год	6,5%	478 804	478 890
Юридическое лицо 4	российский рубль	2020 год	10,0%	403 397	403 397
				<b>12 931 067</b>	<b>12 621 364</b>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Группа полностью погасит свои прочие обязательства.

**18. Прочие привлеченные средства**

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>
Полученная финансовая помощь по нерыночным ставкам	15 071 416	14 613 068
	<b>15 071 416</b>	<b>14 613 068</b>

Данные средства представляют собой привлеченное дочерней организацией Группы финансирование от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в рублях по ставке 0,51% годовых со сроком погашения в 2025 году.

По состоянию на отчетную дату обязательства дочерней организации Группы перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа номинальной стоимостью 39 000 000 тыс. рублей и балансовой стоимостью 15 071 416 тыс. рублей обеспечены следующими залогами:

- правами требования по размещенным межбанковским кредитам, предоставленным определенному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» перечню кредитных организаций, чистой балансовой стоимостью, не превышающей 11 600 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 21 625 256 тыс. рублей);
- принадлежащими дочерней организации Группы ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 14 998 542 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 13 977 849 тыс. рублей);

Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- принадлежащими АО «НОВИКОМБАНК» ценными бумагами, общей справедливой стоимостью 94 283 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 94 208 тыс. рублей). Данные ценные бумаги представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Инвестиционные ценные бумаги»;
- правами требования по кредитам, выданным юридическим лицам, дочерней организацией Группы чистой балансовой стоимостью 8 066 630 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 8 100 348 тыс. рублей). Данные кредиты представлены в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Кредиты, выданные клиентам»;
- залогом принадлежащего дочерней организации Группы офисного здания общей балансовой стоимостью 661 372 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 664 694 тыс. рублей). Данная недвижимость представлена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства» в размере 661 027 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 664 349 тыс. рублей) и в составе статьи «Инвестиционная недвижимость» в размере 345 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 345 тыс. рублей);
- залогом принадлежащего дочерней организации Группы земельного участка балансовой стоимостью 65 739 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 65 739 тыс. рублей), отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Основные средства».

**18. Прочие привлеченные средства (продолжение)**

В случаях частичного исполнения дочерней организацией Группы своих обязательств перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа залог сохраняется в первоначальном объеме до момента полного исполнения указанных обязательств. Передача предмета залога в последующий залог не допускается без предварительного письменного уведомления залогодержателя. Замена предмета залога допускается по соглашению сторон. Залог недвижимого имущества осуществляется без передачи заложенного имущества залогодержателю. Государственная регистрация залога недвижимого имущества произведена Группой в соответствии с установленным законом порядком. Предмет залога застрахован в пользу залогодержателя.

В случае наступления событий, повлекших прекращение или уменьшение залоговой стоимости прав требования по кредитам, дочерняя организация Группы обязана по требованию залогодателя заменить предмет залога либо передать в залог дополнительное имущество с тем, чтобы общая стоимость заложенного имущества была не меньше первоначальной общей оценочной стоимости залога.

**19. Прочие обязательства**

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Доходы будущих периодов по гарантиям выданным	585 770	632 164
Резервы по гарантиям и аккредитивам	443 709	1 000 888
Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	405 612	282 374
Кредиторская задолженность	301 081	175 592
Кредиторская задолженность по выплате вознаграждений сотрудникам	122 289	112 345
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	30 798	117 106
Начисленные расходы	18 254	22 092
Прочие	3 286	6 485
	<b>1 910 799</b>	<b>2 349 046</b>

Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера представляет собой резерв по судебным делам, связанным с взысканием сумм по выпущенным дочерней организацией Группы гарантиям.

Поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация.

**Анализ изменения резерва по выпущенным гарантиям, аккредитивам и оценочным обязательствам некредитного характера**

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</b>				<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года</b>	
<b>(Неаудированные данные) тыс.рублей</b>	<b>K1 12-месячные ОКУ</b>	<b>K2 ОКУ за весь срок</b>	<b>K3 ОКУ за весь срок</b>	<b>Итого</b>	<b>Оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>Итого</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	594 397	—	406 491	1 000 888	282 374	2 048 617
Перевод в K1 – 12- месячные ОКУ	81 353	—	(81 353)	—	—	—
Чистое восстановление резерва в течение периода	(232 041)	—	(325 138)	(557 179)	123 238	(21 942)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	<b>443 709</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>443 709</b>	<b>405 612</b>	<b>2 026 675</b>

## 20. Собственные средства

Акционерный капитал был внесен акционерами Группы в российских рублях.

По состоянию на 31 марта 2018 г. акционерный капитал Группы состоит из 11 750 822 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 российских рублей за акцию (31 декабря 2017 г.: 10 013 381 обыкновенных акций).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

В марте 2018 года акционеры Группы увеличили уставный капитал Группы на сумму 1 737 441 тыс. рублей путем размещения по закрытой подписке 1 737 441 штуки дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций АО АКБ «НОВИКОМБАНК» номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и ценой размещения – 2 039 рублей. Общая сумма увеличения собственных средств Группы составляет 3 542 642 тыс. рублей.

Дополнительная эмиссия акций оплачена следующим образом: получено недвижимое имущество, расположенное в г. Москва, на сумму 3 302 240 тыс. рублей; оплачено денежными средствами в валюте Российской Федерации на сумму 240 402 тыс. рублей. Данная недвижимость представлена в консолидированном отчете о финансовом положении в составе статьи «Инвестиционная недвижимость».

По состоянию на 31 марта 2018 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<i>(Неаудированные данные)</i> <b>тыс. рублей</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Корректировка на инфляцию</b>	<b>Итого акционерного капитала</b>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	11 750 822	198 350	<b>11 949 172</b>
Эмиссионный доход	15 554 322	37 251	<b>15 591 573</b>
<b>Итого акционерного капитала</b>	<b>27 305 144</b>	<b>235 601</b>	<b>27 540 745</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 г. акционерный капитал и эмиссионный доход состояли из следующих компонентов:

<b>тыс. рублей</b>	<b>Номинальная стоимость</b>	<b>Корректировка на инфляцию</b>	<b>Итого акционерного капитала</b>
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	10 013 381	198 350	<b>10 211 731</b>
Эмиссионный доход	13 749 121	37 251	<b>13 786 372</b>
<b>Итого акционерного капитала</b>	<b>23 762 502</b>	<b>235 601</b>	<b>23 998 103</b>

### Резерв по переоценке основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости недвижимости, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

### Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

## 21. Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций.

Значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 марта 2018 г. показаны в следующей таблице:

	<b>Фактическое значение %</b>	<b>Установленный ЦБ РФ лимит %</b>
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	9,08	Минимум 4,5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	9,08	Минимум 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	19,39	Минимум 8,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	14,8	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	90,19	Максимум 800
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	0,09	Максимум 25

По состоянию на 31 марта 2018 г. значения нормативов банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ. По состоянию на 31 марта 2018 г. индивидуальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» не соблюдались, и достигли значений 2,9 % (при нормативных требованиях в размере 4,5% и 6% соответственно). В соответствии с нормативными документами ЦБ РФ, при сохранении норматива Н1.1 ниже 2%, могут быть применены требования о мене/конвертации субординированных займов, привлеченных АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в обыкновенные акции.

Группа осуществляет необходимые мероприятия для поддержания индивидуальных нормативов дочернего банка на уровне, не требующем введения дополнительных мер регулятора.

Значения обязательных нормативов банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 31 декабря 2017 г. показаны в следующей таблице:

	<b>Фактическое значение %</b>	<b>Установленный ЦБ РФ лимит %</b>
Норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1)	7,59	Минимум 4,5
Норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2)	7,59	Минимум 6,0
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0)	17,43	Минимум 8,0
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	15,58	Максимум 25
Максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22)	179,79	Максимум 800
Норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)	0	Максимум 25

По состоянию на 31 декабря 2017 г. значения нормативов банковской группы АО АКБ «НОВИКОМБАНК» соответствуют требованиям ЦБ РФ.

## 22. Забалансовые обязательства

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

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии	32 498 888	37 434 831
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	31 491 290	36 109 964
Аккредитивы	1 349 915	1 389 723
	<b>65 340 093</b>	<b>74 934 518</b>

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий не являются безусловными обязательствами Группы.

Поскольку при смене руководства АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в феврале 2015 года частично была утрачена первичная информация по выданным гарантиям АО «ФОНДСЕРВИСБАНК», отсутствует возможность полноценно определить обязательства по выданным гарантиям. Группа не исключает предъявление к оплате гарантий, по которым утрачена первичная информация (см. Примечание 19).

## 23. Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, по состоянию на отчетную дату могут быть представлены следующим образом.

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Сроком менее 1 года	80 093	90 750
Сроком от 1 года до 5 лет	202 435	213 094
Сроком более 5 лет	12 677	12 853
	<b>295 205</b>	<b>316 697</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, изменяется ежегодно в соответствии с рыночными тенденциями. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В отчетном периоде платежи по операционной аренде (лизингу), отраженные в отчете о прибылях и убытках, составили 23 478 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 18 007 тыс. рублей).

Совокупные будущие минимальные платежи по договорам операционной аренды, подлежащие получению Группой, могут быть представлены следующим образом.

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
Сроком менее 1 года	2 109	2 604
	<b>2 109</b>	<b>2 604</b>

В отчетном периоде платежи, подлежащие получению Группой по договорам операционной аренды, отраженные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, составили 772 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 944 тыс. рублей). Данные платежи не включают в себя сумму доходов от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

## 24. Условные обязательства

### Страхование

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

### Незавершенные судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация российского законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам налогового учета 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.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются особые правила трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в первом квартале 2018 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2018 году (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 марта 2018 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

**25. Операции со связанными сторонами****Операции с членами Совета Директоров и Правления**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, общий размер заработной платы и прочих краткосрочных выплат членам Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Вознаграждение сотрудников» составил 22 273 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 18 776 тыс. рублей), включая отчисления на социальное обеспечение в размере 496 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 190 тыс. рублей). За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, общий размер отчислений по заработной плате, включенных в статью «Налоги и отчисления по заработной плате» составил 4 467 тыс. рублей (три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года: 3 605 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2018 года остатки по счетам членов Совета Директоров и Правления составили:

	<b>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</b>	<b>31 декабря 2017 года тыс. рублей</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>		
<b>Активы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	6 030	816
<b>Обязательства</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	116 793	115 170
Прочие обязательства	1	576

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</b>	<b>Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</b>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	79	2
Комиссионный доход	56	50
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	33	93
Прочие доходы	—	21
Процентный расход	(1 370)	(3 083)
Операционные расходы	(3)	—



**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров Группы, членов Совета Директоров и Правления Банка.

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2018 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, указаны в следующей таблице.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>			
Кредиты, выданные клиентам	29 645 688	80 697 292	<b>110 342 980</b>
Прочие активы	52 790	9 147 264	<b>9 200 054</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	—	359 195	<b>359 195</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	85 227 649	134 198 111	<b>219 425 760</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	88 262	<b>88 262</b>
Прочие обязательства	118 077	307 480	<b>425 557</b>
Субординированные займы	—	3 236 690	<b>3 236 690</b>
<hr/>			
<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Материнская компания тыс. рублей</i>	<i>Прочие связанные стороны тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	476 542	1 589 867	<b>2 066 409</b>
Комиссионный доход	13 496	47 274	<b>60 770</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	10 064	7 829	<b>17 893</b>
Прочие доходы	35 307	473	<b>35 780</b>
Процентный расход	(916 683)	(1 106 111)	<b>(2 022 794)</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(23 716)	1 278 219	<b>1 254 503</b>
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение	(536)	421 449	<b>420 913</b>
Прочие доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости	(660 570)	10 882	<b>(649 688)</b>
Комиссионный расход	—	(2)	<b>(2)</b>
Операционные расходы	(6 030)	(15 821)	<b>(21 851)</b>

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по счетам, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с Акционерами и с прочими связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, указаны в следующей таблице.

	<i><b>Материнская компания тыс. рублей</b></i>	<i><b>Прочие связанные стороны тыс. рублей</b></i>	<i><b>Всего тыс. рублей</b></i>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>			
Кредиты, выданные клиентам	15 941 725	80 536 666	<b>96 478 391</b>
Прочие активы	46 009	8 910 516	<b>8 956 525</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	—	990 013	<b>990 013</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	71 606 966	148 222 058	<b>219 829 024</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	93 991	<b>93 991</b>
Прочие обязательства	116 848	491 708	<b>608 556</b>
Субординированные займы	—	3 203 397	<b>3 203 397</b>
<b>(Неаудированные данные)</b>			
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Процентный доход	30 685	1 422 802	<b>1 453 487</b>
Комиссионный доход	13 673	45 614	<b>59 287</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 894	20 984	<b>23 878</b>
Прочие доходы	31 281	3 366	<b>34 647</b>
Процентный расход	(903 285)	(735 741)	<b>(1 639 026)</b>
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	(56 420)	52 418	<b>(4 002)</b>
Восстановление/(создание) прочих резервов под обесценение	5 089	(120 694)	<b>(115 605)</b>
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(1 020 163)	—	<b>(1 020 163)</b>
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	(3 486 631)	<b>(3 486 631)</b>
Операционные расходы	(172)	(18 688)	<b>(18 860)</b>

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением предприятий, связанных с Акционерами Группы)**

Российская Федерация с 29 декабря 2011 г. оказывает существенное влияние, а с 19 августа 2014 г. контролирует деятельность Группы.

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

В таблице ниже указаны остатки на 31 марта 2018 года, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11 019 904	1 115 067	12 134 971
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	40 023 671	—	40 023 671
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 728 920	—	3 728 920
Средства в банках и других финансовых институтах	—	22 662 290	22 662 290
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	13 139 882	13 139 882
Инвестиционные ценные бумаги	—	443 161	443 161
Кредиты, выданные клиентам	—	32 130 352	32 130 352
Прочие активы	—	174 790	174 790
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	99 098	277 899	376 997
Текущие счета и депозиты клиентов	—	27 850 769	27 850 769
Субординированные займы	—	9 694 377	9 694 377
Прочие обязательства	—	199 647	199 647
Прочие привлеченные средства	—	15 071 416	15 071 416

<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Облигации Правительства РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	864 013	9 627	1 148 289	2 021 929
Прочие процентные доходы	—	4 462	280 311	284 773
Комиссионные доходы	—	—	25 494	25 494
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	898	898
Процентные расходы	(1 640)	—	(902 359)	(903 999)
Комиссионные расходы	(2 144)	—	(20 011)	(22 155)
Операционные расходы	—	—	(188 372)	(188 372)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с предприятиями, связанными с государством (за исключением предприятий, связанных с Акционерами Группы) (продолжение)**

Информация о вложениях в государственные долговые обязательства представлена в Примечаниях 9, 12.

В таблице ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, по существенным операциям с предприятиями, связанными с государством.

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>Отчет о финансовом положении</b>			
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13 836 851	693 620	<b>14 530 471</b>
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	<b>22 013 890</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 306 642	—	<b>3 306 642</b>
Средства в банках и других финансовых институтах	—	43 122 669	<b>43 122 669</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	—	13 263 000	<b>13 263 000</b>
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	—	5 570 516	<b>5 570 516</b>
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	—	851 417	<b>851 417</b>
Кредиты, выданные клиентам	—	26 404 591	<b>26 404 591</b>
Прочие активы	—	66 311	<b>66 311</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	102 700	242 713	<b>345 413</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	—	33 568 425	<b>33 568 425</b>
Субординированные займы	—	9 417 967	<b>9 417 967</b>
Прочие обязательства	—	270 696	<b>270 696</b>
Прочие привлеченные средства	—	14 613 068	<b>14 613 068</b>

	<i>Центральный банк РФ тыс. рублей</i>	<i>Облигации Правительства РФ тыс. рублей</i>	<i>Прочие предприятия тыс. рублей</i>	<i>Всего тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>				
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>				
Процентные доходы	46 714	115 126	1 359 405	<b>1 521 245</b>
Комиссионные доходы	—	—	27 196	<b>27 196</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	—	—	59 155	<b>59 155</b>
Прочие доходы	—	—	30	<b>30</b>
Процентные расходы	—	—	(757 003)	<b>(757 003)</b>
Комиссионные расходы	(2 411)	—	(20 168)	<b>(22 579)</b>
Прочие доходы за вычетом расходов по кредитам и другим активам	—	—	58	<b>58</b>
Операционные расходы	—	—	(156 443)	<b>(156 443)</b>

## 26. Дочерние компании

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний по состоянию на 31 марта 2018 г. и на 31 декабря 2017 г.:

Дочерняя компания	Вид деятельности	Страна регистрации	Доля участия на 31 марта 2018 года	Доля участия на 31 декабря 2017 года
АО «ФОНДСЕРВИСБАНК»	Банковская деятельность	Россия	100,00%	100,00%

## 27. Оценка справедливой стоимости

Группа провела оценку своих финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Расчетная оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционных ценных бумаг основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае недоступности рыночных котировок, справедливая стоимость рассчитывается с использованием методов оценки, которые включают в себя метод дисконтирования потоков денежных средств, а также другие методы оценки, общепринятые среди участников рынка.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные 2 Уровня включают следующее:
  - (a) котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках.
  - (b) котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными.
  - (c) исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
    - (i) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
    - (ii) подразумеваемая волатильность; и
    - (iii) кредитные спреды.
  - (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

К способам определения справедливой стоимости активов и обязательств, относимым к Уровню 2, могут также относиться модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.

- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня иерархии справедливой стоимости:

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
	<i>Дата</i>	<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
<i>(Неаудированные данные)</i>	<i>оценки</i>	<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдаемые</i>	<i>Итого</i>
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>исходные</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>тыс. рублей</i>
		<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	<i>тыс. рублей</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 марта 2018 г.	18 056 659	256	—	18 056 915
Инвестиционные ценные бумаги	31 марта 2018 г.	655 706	964 408	—	1 620 114
Производные финансовые инструменты — активы	31 марта 2018 г.	—	32 604	—	32 604
Основные средства — земля и здания	31 марта 2018 г.	—	—	2 474 823	2 474 823
Инвестиционная недвижимость	31 марта 2018 г.	—	—	6 893 781	6 893 781
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 марта 2018 г.	—	—	45 305 570	45 305 570
Кредиты, выданные клиентам	31 марта 2018 г.	—	—	181 892 149	181 892 149
Активы, предназначенные для продажи	31 марта 2018 г.	—	—	1 956 285	1 956 285
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты — обязательства	31 марта 2018 г.	—	8 256	—	8 256
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 марта 2018 г.	—	—	3 395 324	3 395 324
Текущие счета и депозиты клиентов	31 марта 2018 г.	—	—	303 417 766	303 417 766
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2018 г.	149 360	—	1 125 405	1 274 765
Субординированные займы	31 марта 2018 г.	—	—	18 916 708	18 916 708
Прочие привлеченные средства	31 марта 2018 г.	—	—	23 021 814	23 021 814

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1) тыс. рублей</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) тыс. рублей</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) тыс. рублей</i>	<i>Итого тыс. рублей</i>
<i>Дата оценки</i>					
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 декабря 2017 г.	17 405 162	265	—	17 405 427
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 г.	5 738 114	1 208 721	—	6 946 835
Производные финансовые инструменты — активы	31 декабря 2017 г.	—	344	—	344
Основные средства — земля и здания	31 декабря 2017 г.	—	—	2 483 791	2 483 791
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2017 г.	—	—	3 351 139	3 351 139
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства в банках и других финансовых институтах	31 декабря 2017 г.	—	—	74 249 185	74 249 185
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2017 г.	794 085	—	159 498 296	160 292 381
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	31 декабря 2017 г.	1 156 337	—	—	1 156 337
Активы, предназначенные для продажи	31 декабря 2017 г.	—	—	1 973 336	1 973 336
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Обязательство по возврату ценных бумаг	31 декабря 2017 г.	1 052 835	—	—	1 052 835
Производные финансовые инструменты — обязательства	31 декабря 2017 г.	—	26 718	—	26 718
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	31 декабря 2017 г.	—	—	4 889 065	4 889 065
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2017 г.	—	—	309 775 397	309 775 397
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 г.	145 781	—	1 111 718	1 257 499
Субординированные займы	31 декабря 2017 г.	—	—	17 445 102	17 445 102
Прочие привлеченные средства	31 декабря 2017 г.	—	—	20 969 954	20 969 954

**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств и финансовых активов и финансовых обязательств, справедливая стоимость которых не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

	<i><b>Балансовая стоимость 31 марта 2018 года тыс. рублей</b></i>	<i><b>Справедливая стоимость 31 марта 2018 года тыс. рублей</b></i>	<i><b>Непризнанный доход/(расход) 31 марта 2018 года тыс. рублей</b></i>
<b>(Неаудированные данные)</b>			
Кредиты, выданные клиентам	181 743 224	181 892 149	148 925
Текущие счета и депозиты клиентов	304 002 805	303 417 766	585 039
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 274 990	1 274 765	225
Субординированные займы	12 931 067	18 916 708	(5 985 641)
Прочие привлеченные средства	15 071 416	23 021 814	(7 950 398)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(13 201 850)</b>

	<i><b>Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года тыс. рублей</b></i>	<i><b>Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года тыс. рублей</b></i>	<i><b>Непризнанный доход/(расход) 31 декабря 2017 года тыс. рублей</b></i>
Кредиты, выданные клиентам	161 762 274	160 292 381	(1 469 893)
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 051 683	1 156 337	104 654
Текущие счета и депозиты клиентов	310 452 105	309 775 397	676 708
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 257 717	1 257 499	218
Субординированные займы	12 621 364	17 445 102	(4 823 738)
Прочие привлеченные средства	14 613 068	20 969 954	(6 356 886)
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(11 868 937)</b>



**27. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Методики оценки и допущения**

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котироваемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотироваемых инструментов, кредитов клиентам, средств в банках и других финансовых институтах, депозитов клиентов, средств банков и других финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями и сроком погашения.

В таблицах ниже показаны переводы в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости:

	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1 Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 2 в уровень 1 Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	2 246	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	199 392
	<b>2 246</b>	<b>199 392</b>

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года тыс. рублей</i>	<i>Переводы из уровня 1 в уровень 2 Три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года тыс. рублей</i>
<b>(Неаудированные данные)</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	227 549	X
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	X	380 646
	<b>227 549</b>	<b>380 646</b>

Указанные выше финансовые активы были переведены из уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 марта 2018 г., за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Руководство Группы считает, что данные ценные бумаги при необходимости могут быть реализованы в течение 1 месяца. Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>В течение</i> <i>одного года</i>	<i>Более</i> <i>одного года</i>	<i>Без срока</i> <i>погашения</i>	<i>Просро-</i> <i>ченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	15 706 940	—	—	—	15 706 940
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	40 023 671	—	—	—	40 023 671
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 645 486	83 434	—	—	3 728 920
Средства в банках и других финансовых институтах	45 305 570	—	—	—	45 305 570
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 089 263	—	256	—	18 089 519
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	22 659 375	—	—	—	22 659 375
Кредиты, выданные клиентам	111 722 534	69 639 841	—	380 849	181 743 224
Инвестиционные ценные бумаги	603 867	1 004 338	11 909	—	1 620 114
Основные средства	—	—	2 686 271	—	2 686 271
Активы, предназначенные для продажи	1 956 285	—	—	—	1 956 285
Предоплата по текущему налогу на прибыль	447 056	—	—	—	447 056
Инвестиционная недвижимость	—	—	6 893 781	—	6 893 781
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	797 863
Прочие активы	10 448 479	460 078	—	—	10 908 557
<b>Всего активов</b>	<b>270 608 526</b>	<b>71 187 691</b>	<b>10 390 080</b>	<b>380 849</b>	<b>352 567 146</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 256	—	—	—	8 256
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 090 585	304 739	—	—	3 395 324
Текущие счета и депозиты клиентов	297 646 614	6 356 191	—	—	304 002 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 121 494	153 496	—	—	1 274 990
Прочие обязательства	1 405 934	504 865	—	—	1 910 799
Субординированные займы	515 494	12 415 573	—	—	12 931 067
Прочие привлеченные средства	—	15 071 416	—	—	15 071 416
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 517	—	—	—	3 517
Обязательства по отложенному налогу	—	—	159 573	—	159 573
<b>Всего обязательств</b>	<b>303 791 894</b>	<b>34 806 280</b>	<b>159 573</b>	<b>—</b>	<b>338 757 747</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2018 г.</b>	<b>(33 183 368)</b>	<b>36 381 411</b>	<b>10 230 507</b>	<b>380 849</b>	<b>13 809 399</b>
<b>Накопленный разрыв по состоянию на 31 марта 2018 г.</b>	<b>(33 183 368)</b>	<b>3 198 043</b>	<b>13 428 550</b>	<b>13 809 399</b>	

Руководство Группы считает, что инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимостью 1 620 114 тыс. рублей при необходимости могут быть реализованы в течение периода до одного года.

По мнению руководства, Группа имеет достаточные источники покрытия накопленного разрыва ликвидности до одного года. При необходимости акционеры обеспечивают Группу достаточной ликвидностью.

**28. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)**

В таблице ниже представлены активы и обязательства Группы в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

<i>тыс. рублей</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	18 396 653	—	—	—	<b>18 396 653</b>
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	—	—	<b>22 013 890</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 210 147	96 495	—	—	<b>3 306 642</b>
Средства в банках и других финансовых институтах	74 249 185	—	—	—	<b>74 249 185</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 405 506	—	265	—	<b>17 405 771</b>
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	372 185	6 562 608	12 042	—	<b>6 946 835</b>
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 628	1 025 055	—	—	<b>1 051 683</b>
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	29 880 449	—	—	—	<b>29 880 449</b>
Кредиты, выданные клиентам	88 672 759	72 626 272	—	463 243	<b>161 762 274</b>
Основные средства	—	—	2 704 543	—	<b>2 704 543</b>
Активы, предназначенные для продажи	1 973 336	—	—	—	<b>1 973 336</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	605 567	—	—	—	<b>605 567</b>
Инвестиционная недвижимость	—	—	3 351 139	—	<b>3 351 139</b>
Гудвил и прочие нематериальные активы	—	—	797 863	—	<b>797 863</b>
Прочие активы	11 212 182	573 350	—	—	<b>11 785 532</b>
<b>Всего активов</b>	<b>268 018 487</b>	<b>80 883 780</b>	<b>6 865 852</b>	<b>463 243</b>	<b>356 231 362</b>
<b>Обязательства</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 079 553	—	—	—	<b>1 079 553</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 533 836	355 229	—	—	<b>4 889 065</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	302 456 754	7 995 351	—	—	<b>310 452 105</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	829 930	427 787	—	—	<b>1 257 717</b>
Прочие обязательства	1 472 297	876 749	—	—	<b>2 349 046</b>
Субординированные займы	482 287	12 139 077	—	—	<b>12 621 364</b>
Прочие привлеченные средства	—	14 613 068	—	—	<b>14 613 068</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 841	—	—	—	<b>3 841</b>
Обязательства по отложенному налогу	—	—	159 573	—	<b>159 573</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>310 858 498</b>	<b>36 407 261</b>	<b>159 573</b>	<b>—</b>	<b>347 425 332</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(42 840 011)</b>	<b>44 476 519</b>	<b>6 706 279</b>	<b>463 243</b>	<b>8 806 030</b>
<b>Накопленный разрыв по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>(42 840 011)</b>	<b>1 636 508</b>	<b>8 342 787</b>	<b>8 806 030</b>	

Ожидаемые сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 31 марта 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представлены в следующей таблице.

	<i>31 марта 2018 года (неаудированные) тыс. рублей</i>	<i>31 декабря 2017 года тыс. рублей</i>
Менее 1 года	1 540 341	1 930 107
Свыше 1 года	16 548 922	15 475 399
Без срока погашения	256	265
	<b>18 089 519</b>	<b>17 405 771</b>

**29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2018 года.

<i>(Неаудированные данные)</i> <i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	12 664 591	1 489 828	1 552 521	<b>15 706 940</b>
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	40 023 671	—	—	<b>40 023 671</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 728 920	—	—	<b>3 728 920</b>
Средства в банках и других финансовых институтах	39 820 523	2 685 248	2 799 799	<b>45 305 570</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом производных финансовых инструментов)	16 624 103	1 432 812	—	<b>18 056 915</b>
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	21 227 527	1 431 848	—	<b>22 659 375</b>
Кредиты, выданные клиентам	164 772 342	14 695 924	2 274 958	<b>181 743 224</b>
Инвестиционные ценные бумаги	1 617 868	2 246	—	<b>1 620 114</b>
Основные средства	2 686 271	—	—	<b>2 686 271</b>
Активы, предназначенные для продажи	1 956 285	—	—	<b>1 956 285</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	447 056	—	—	<b>447 056</b>
Инвестиционная недвижимость	6 893 781	—	—	<b>6 893 781</b>
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	<b>797 863</b>
Прочие активы	9 854 590	921 363	132 604	<b>10 908 557</b>
<b>Всего активов</b>	<b>323 115 391</b>	<b>22 659 269</b>	<b>6 759 882</b>	<b>352 534 542</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 083 488	597 685	1 714 151	<b>3 395 324</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	224 918 922	60 602 293	18 481 590	<b>304 002 805</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	945 757	318 421	10 812	<b>1 274 990</b>
Прочие обязательства	1 377 379	220 105	313 315	<b>1 910 799</b>
Субординированные займы	12 931 067	—	—	<b>12 931 067</b>
Прочие привлеченные средства	15 071 416	—	—	<b>15 071 416</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 517	—	—	<b>3 517</b>
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	<b>159 573</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>256 491 119</b>	<b>61 738 504</b>	<b>20 519 868</b>	<b>338 749 491</b>
Поступления по производным финансовым инструментам	3 565 022	3 033 943	564 049	<b>7 163 014</b>
Выбытия по производным финансовым инструментам	(2 074 085)	(1 668 509)	(3 396 072)	<b>(7 138 666)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2018 г.</b>	<b>68 115 209</b>	<b>(37 713 801)</b>	<b>(16 592 009)</b>	<b>13 809 399</b>

**29. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)**

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Группы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года.

<i>тыс. рублей</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	15 883 493	838 355	1 674 805	<b>18 396 653</b>
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	22 013 890	—	—	<b>22 013 890</b>
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	3 306 642	—	—	<b>3 306 642</b>
Средства в банках и других финансовых институтах	65 321 401	4 238 887	4 688 897	<b>74 249 185</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (за вычетом производных финансовых инструментов)	15 936 514	1 468 913	—	<b>17 405 427</b>
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 758 911	187 924	—	<b>6 946 835</b>
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1 051 683	—	—	<b>1 051 683</b>
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	29 880 449	—	—	<b>29 880 449</b>
Кредиты, выданные клиентам	144 370 846	14 766 323	2 625 105	<b>161 762 274</b>
Основные средства	2 704 543	—	—	<b>2 704 543</b>
Активы, предназначенные для продажи	1 973 336	—	—	<b>1 973 336</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	605 567	—	—	<b>605 567</b>
Инвестиционная недвижимость	3 351 139	—	—	<b>3 351 139</b>
Гудвил и прочие нематериальные активы	797 863	—	—	<b>797 863</b>
Прочие активы	9 579 798	2 069 461	136 273	<b>11 785 532</b>
<b>Всего активов</b>	<b>323 536 075</b>	<b>23 569 863</b>	<b>9 125 080</b>	<b>356 231 018</b>
<b>Обязательства</b>				
Обязательство по возврату ценных бумаг	1 052 835	—	—	<b>1 052 835</b>
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 007 606	1 199 525	2 681 934	<b>4 889 065</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	219 988 480	69 502 509	20 961 116	<b>310 452 105</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	937 706	320 011	—	<b>1 257 717</b>
Прочие обязательства	1 990 042	33 205	325 799	<b>2 349 046</b>
Субординированные займы	12 621 364	—	—	<b>12 621 364</b>
Прочие привлеченные средства	14 613 068	—	—	<b>14 613 068</b>
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 841	—	—	<b>3 841</b>
Обязательства по отложенному налогу	159 573	—	—	<b>159 573</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>252 374 515</b>	<b>71 055 250</b>	<b>23 968 849</b>	<b>347 398 614</b>
Поступления по производным финансовым инструментам	7 911 175	16 264 063	5 231 880	<b>29 407 118</b>
Выбытия по производным финансовым инструментам	(21 516 214)	(1 147 672)	(6 769 606)	<b>(29 433 492)</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>57 556 521</b>	<b>(32 368 996)</b>	<b>(16 381 495)</b>	<b>8 806 030</b>

По состоянию на 31 марта 2018 г. кредиты, выданные клиентам, чистой балансовой стоимостью 38 117 797 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 33 368 791 тыс. рублей) являются валютными кредитными линиями, предоставленными в российских рублях (неотделимый встроенный производный инструмент – валютная оговорка по долларам США и евро).

### 30. Операционные сегменты

На основе анализа требований МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» руководство Группы пришло к выводу, что Группа имеет один операционный сегмент.

Информация относительно операций с предприятиями, связанными с государством и с акционерами Группы, представлена в Примечании 25.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа не получала от одного прочего контрагента доход, который бы составил 10 или более процентов от общей суммы дохода Группы.

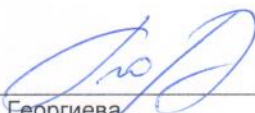
Большая часть активов и обязательств Группы относится к операциям с контрагентами – резидентами Российской Федерации. Информация относительно операций с контрагентами – нерезидентами представлена в Примечаниях 7, 8, 9, 12, 14.

### 31. События после отчетной даты


В мае 2018 года Банк России утвердил изменения в план участия ГК «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка АО «ФОНДСЕРВИСБАНК».

К санации АО «ФОНДСЕРВИСБАНК» в качестве Инвестора привлечена Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос».

Фактическая смена Инвестора будет осуществлена после завершения необходимых корпоративных процедур.

  
Е.А. Георгиева  
Председатель Правления



  
В.Б. Потехин  
Главный бухгалтер