

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк» и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.
(неаудировано)

Ноябрь 2018 г.

Содержание		Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении		3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе		4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств		6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств		7
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности		
1	Описание деятельности	8
2	Основа подготовки отчетности	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
4	Денежные средства и их эквиваленты	18
5	Торговые ценные бумаги	19
6	Средства в других банках	20
7	Кредиты клиентам	21
8	Инвестиционные ценные бумаги	27
9	Средства других банков	29
10	Средства клиентов	29
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	31
12	Субординированные еврооблигации выпущенные	31
13	Уставный капитал	31
14	Процентные доходы и расходы	32
15	Административные и прочие операционные расходы	33
16	Налог на прибыль	33
17	Сегментный анализ	34
18	Условные обязательства	37
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
20	Операции со связанными сторонами	46
21	События после отчетной даты	49

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
30 сентября 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 249 164	9 452 890
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		518 452	494 409
Торговые ценные бумаги, из них:	5	6 900 520	11 338 499
- не заложенные торговые ценные бумаги		4 664 698	11 338 499
- заложенные торговые ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		2 235 822	-
Средства в других банках	6	1 715 432	632 385
Кредиты клиентам	7	35 648 394	26 018 201
Инвестиционные ценные бумаги, из них:	8	14 090 623	10 568 190
- не заложенные инвестиционные ценные бумаги		10 795 469	8 832 850
- заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		3 295 154	1 735 340
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		81 453	80 294
Нематериальные активы		34 032	29 361
Инвестиционная недвижимость		927 404	687 000
Основные средства		1 444 902	1 698 871
Прочие активы		382 985	202 235
Итого активов		66 993 361	61 202 335
Обязательства			
Средства других банков	9	3 584 003	2 953 720
Средства клиентов	10	46 736 337	43 288 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	540 776	535 411
Прочие обязательства		883 017	536 702
Отложенные налоговые обязательства		199 545	27 752
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 323 734	1 155 215
Итого обязательств		53 267 412	48 497 115
Собственные средства			
Уставный капитал	13	9 500 998	10 413 412
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале		-	(1 220 018)
Нераспределенная прибыль		2 978 711	2 232 158
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг		277 408	310 836
Фонд переоценки основных средств		420 576	420 576
Итого собственных средств		13 725 949	12 705 220
Итого обязательств и собственных средств		66 993 361	61 202 335

Подписано от имени Правления 27 ноября 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	1 206 837	1 123 679	3 474 345	3 348 423
Прочие процентные доходы	14	326 821	266 689	906 161	799 496
Процентные расходы	14	(545 173)	(696 824)	(1 589 515)	(2 226 026)
Чистые процентные доходы		988 485	693 544	2 790 991	1 921 893
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	2, 4, 6, 7	(32 879)	239 740	(10 704)	158 189
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам		955 606	933 284	2 780 287	2 080 082
Комиссионные доходы		141 365	144 245	357 790	435 711
Комиссионные расходы		(27 514)	(14 001)	(84 198)	(62 815)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(206 886)	25 219	(267 610)	211 708
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 559	–	6 800	–
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(51 805)	21 950	(42 080)	21 950
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		83 029	(20 395)	212 064	(52 522)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(24 765)	89 975	(55 334)	339 312
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		3 644	84 014	3 275	72 676
Доход от реализации еврооблигаций, классифицированных как средства в других банках и кредиты клиентам		–	–	–	26 753
Создание резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(39 101)	–	(74 892)	–
Восстановление резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	54	–	451	–
Прочие операционные доходы		57 783	33 794	272 676	153 896
Прочие доходы от восстановления резерва		29 900	2 383	105 778	249 824
Административные и прочие операционные расходы	15	(585 863)	(536 409)	(1 894 552)	(1 583 717)
Прибыль до налогообложения		340 006	764 059	1 320 455	1 892 858
Расходы по налогу на прибыль	16	(23 575)	(103 430)	(256 469)	(357 934)
Прибыль за отчетный период		316 431	660 629	1 063 986	1 534 924

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)		Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Прибыль за отчетный период		316 431	660 629	1 063 986	1 534 924
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		22 146	-	(272 163)	-
Расходы за вычетом доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	(91 538)	-	(76 566)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39 101	-	74 892	-
Влияние налога на прибыль		(12 250)	18 307	39 454	15 313
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
Доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		75 758	-	124 086	-
Влияние налога на прибыль		(15 151)	-	(24 817)	-
Прочий совокупный (расход)/доход за отчетный период		109 604	(73 231)	(58 548)	(61 253)
Итого совокупный доход за отчетный период		426 035	587 398	1 005 438	1 473 671

Подписано от имени Правления 27 ноября 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе
собственных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2017 г.	10 413 412	548 256	–	364 127	270 563	391 774	11 988 132
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 534 924	–	–	1 534 924
Прочий совокупный расход (неаудировано)	–	–	–	–	(61 253)	–	(61 253)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 534 924	(61 253)	–	1 473 671
Остаток на 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	10 413 412	548 256	–	1 899 051	209 310	391 774	13 461 803
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2) (неаудировано)	–	–	–	(9 829)	25 120	–	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 063 986	–	–	1 063 986
Прочий совокупный расход (неаудировано)	–	–	–	–	(58 548)	–	(58 548)
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	1 063 986	(58 548)	–	1 005 438
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации (Примечание 13) (неаудировано)	(912 414)	–	1 220 018	(307 604)	–	–	–
Остаток на 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	–	2 978 711	277 408	420 576	13 725 949

Подписано от имени Правления 27 ноября 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 167 660	4 335 050
Проценты уплаченные		(1 565 962)	(2 297 259)
Комиссии полученные		388 404	435 711
Комиссии уплаченные		(84 198)	(62 815)
Расходы/(доходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(41 555)	64 290
Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 823	-
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		212 458	(52 522)
Прочие полученные операционные доходы		269 666	180 649
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 907 164)	(1 444 744)
Уплаченный налог на прибыль		(75 021)	(787 017)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 374 111	371 343
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в центральных банках		(24 043)	90 026
Торговые ценные бумаги		4 152 263	384 071
Средства в других банках		(970 056)	2 544 244
Кредиты клиентам		(8 175 908)	(7 289 781)
Прочие активы		(37 646)	(111 583)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(59 553)	2 110 519
Средства клиентов		1 581 411	(5 331 124)
Выпущенные долговые ценные бумаги		19 165	(423 414)
Прочие обязательства		284 715	(367 440)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(1 855 541)	(8 023 139)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		(8 427 622)	(19 738 553)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		5 559 663	17 306 826
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		597 285	1 159 801
Приобретение основных средств		(22 367)	(6 949)
Выручка от реализации основных средств		7 985	3 820
Приобретение нематериальных активов		(10 073)	(1 684)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 295 129)	(1 276 739)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выкуп облигаций, выпущенных Группой		-	(542)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		-	(542)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(52 267)	67 548
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(4 202 937)	(9 232 872)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4	9 452 890	19 901 538
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4	5 249 953	10 668 666

Подписано от имени Правления 27 ноября 2018 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expro Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expro Capital Designated Activity Company. При этом компания Expro Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 сентября 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 сентября 2018 г. %	31 декабря 2017 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	68,9
Цой Герман Алексеевич	19,3	17,6
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,9	2,7
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	1,8
Прочие	0,3	0,2
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	–	8,8
Итого	100,0	100,0

На 30 сентября 2018 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 97,8% долей Банка (31 декабря 2017 г.: 89,2%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yarı ve Kredi Bankası A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО). 26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2. По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2017 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации.

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 сентября 2018 г. Группа располагает 9 офисами (31 декабря 2017 г.: 11 офисами).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. в Группе было занято 629 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 619 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В марте 2018 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале, прогноз «стабильный». В сентябре 2018 года международное агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинг Банка по международной шкале на уровне «В+» и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 30 сентября 2018 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 65,5906 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США) и 76,2294 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 68,8668 рублей за 1 евро).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Классификация и оценка

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

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

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

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

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

(б) Обесценение

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

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

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

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

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

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

- Вероятность дефолта (PD) Вероятность дефолта представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание финансового инструмента не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Уровень потерь при дефолте представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта. Данный показатель выражается в процентах.

При оценке ОКУ Группа рассматривает три сценария: базовый, позитивный и негативный. Для каждого из них устанавливаются свои показатели прогнозы макроэкономических данных. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых инструментов.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на индивидуальной основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования к корпоративным контрагентам, проектным компаниям, кредитным организациям и страховым компаниям, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом 5+ и лучше);
- ▶ требования к контрагентам МСБ, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5 и хуже) и на 3 и более ступени (для требований с первоначальным внутренним кредитным рейтингом SME5+ и лучше);
- ▶ требования к физическим лицам, по которым с момента первоначального признания внутренний кредитный рейтинг ухудшился на 2 и более ступени;
- ▶ требования, отнесенные к рейтингу 7/SME7 (преддефолтный рейтинг), если при первоначальном признании внутренний кредитный рейтинг был лучше, чем рейтинг 7/SME7;
- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ реструктурированные требования, в отношении которых не применен пункт 3.10 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- ▶ требования, признанные проблемными, не отнесенные к Этапу 3.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту, оцениваемому на групповой основе, значительно увеличился с момента первоначального признания, если выполнено хотя бы одно из условий:

- ▶ требования с просроченной задолженностью 30-90 дней;
- ▶ требования с индивидуальными признаками значительного увеличения кредитного риска.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные финансовые инструменты) для целей расчета ОКУ, если в отношении существенных требований к контрагенту выполнен любой из следующих критериев:

- ▶ Группа располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Группы в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);
- ▶ Контрагент в течение периода более 90 календарных дней имеет непогашенную просроченную задолженность перед Группой.

Существенным признается требование, сумма основного долга по которому составляет не менее 3% суммарного объема основного долга контрагента перед Группой.

Таким образом, если в отношении существенных требований Группы к контрагенту выполнен любой из вышеуказанных критериев, Группа признает дефолт по контрагенту и всем требованиям к данному контрагенту, за исключением отдельных требований, обеспеченных гарантиями или поручительствами. Если вышеуказанные критерии выполнены в отношении несущественных требований к контрагенту, дефолт признается только по данным требованиям.

В части требований, классифицированных в розничный портфель, дефолт контрагента признается на уровне отдельных требований: выполнение критериев дефолта в отношении требований к контрагенту не влечет за собой обязательное признание дефолта по всем прочим требованиям Группы к контрагенту.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на индивидуальной основе (присваивается индивидуальный внутренний кредитный рейтинг). Группа оценивает ОКУ на групповой основе для требований, по которым оценка рисков осуществляется на портфельном уровне (в разрезе программ кредитования).

(е) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

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

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
- Денежные средства и их эквиваленты		ЗидЗ	9 452 890	-	(139)	-	9 452 751	Амортизированная стоимость
- Торговые ценные бумаги		ССПУ	11 338 499	-	-	-	11 338 499	ССПУ
- Средства в других банках		ЗидЗ	632 385	-	(3 023)	-	629 362	Амортизированная стоимость
- Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	А	ЗидЗ	26 018 201	(187 064)	70 578	-	25 901 715	Амортизированная стоимость
- Кредиты клиентам – ССПУ	А		-	187 064	-	(9 823)	177 241	ССПУ
- Инвестиционные ценные бумаги – Амортизированная стоимость		УДП	811 862	-	(544)	-	811 318	Амортизированная стоимость
- Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные инвестиционные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		ИНДП	8 663 843	-	-	-	8 663 843	ССПСД (долговые инструменты)
- Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Б	ИНДП	1 092 485	-	-	-	1 092 485	ССПСД (долевые инструменты)
- Прочие финансовые активы – Амортизированная стоимость		ЗидЗ	122 589	-	(54)	-	122 535	Амортизированная стоимость
- Прочие финансовые активы – ССПУ		ССПУ	5 775	-	-	-	5 775	ССПУ
Итого активы			58 138 529	-	66 818	(9 823)	58 195 524	
Нефинансовые обязательства								
- Отложенные налоговые обязательства			(27 752)	-	-	(3 823)	(31 575)	
- Резервы			(245 031)	-	(37 881)	-	(282 912)	
Итого обязательства			(272 783)	-	(37 881)	(3 823)	(314 487)	

Используемые категории:

- ▶ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность;
- ▶ УДП – удерживаемые до погашения;
- ▶ ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Примечания соответствуют:

- А Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные кредиты клиентам не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по ССПУ.
- Б Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевые инструменты, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резервы и нераспределенная прибыль
Резерв справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	310 836
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСД	31 400
Соответствующий отложенный налог	(6 280)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	335 956
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	2 232 158
Переоценка в результате реклассификации финансовых активов из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по ССПУ	(9 823)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСД	(2 463)
Соответствующий отложенный налог	2 457
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 222 329
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	15 291

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39/ Оценочные обязательства согласно МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты, Средства в других банках, Кредиты клиентам, Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003 819	(67 362)	936 457
Инвестиционные долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	544	544
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСД, согласно МСФО (IFRS) 9	–	31 400	31 400
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам	–	42 585	42 585
Выданные гарантии и выпущенные непокрытые аккредитивы	245 031	(4 704)	240 327

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

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

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в представлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Сравнительные данные за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г., и за три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 г., были скорректированы для их приведения к формату данных, представляемых за отчетный период, следующим образом:

- ▶ резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде перенесен из строки «Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» в строку «Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва» в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	160 453	(2 264)	158 189
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва	247 560	2 264	249 824

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначально представленная сумма за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	Корректировка	Сумма после корректировки за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе			
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	240 760	(1 020)	239 740
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резерва	1 363	1 020	2 383

Выполненные корректировки оказали воздействие на информацию, представленную в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Подход Группы к созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам подробно описан в Примечании 2.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты, кроме торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования, должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 20.

Оценка земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Последняя по времени переоценка земли и зданий Группы была проведена на 31 декабря 2017 г. Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием метода сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2017 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 36 002 тысячи рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 19.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	732 239	695 557
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 367 163	2 481 127
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	950 939	710 068
Расчетные счета в финансовых институтах	95 688	79 809
Депозиты, размещенные в Банке России с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 000 822	2 001 484
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	794 895	3 264 696
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	308 207	220 149
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	5 249 953	9 452 890
За вычетом резерва под ОКУ	(789)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 249 164	9 452 890

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 75 770 тысяч рублей и расчеты с платежными системами в сумме 12 329 тысяч рублей и брокерские счета в кредитных организациях в сумме 7 589 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 65 770 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 14 039 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации с контрактными процентными ставками от 3,75% до 4,55% годовых (2017 год: от 0,50% до 8,10% годовых) и сроками погашения в октябре 2018 года (2017 год: в январе 2018 года). Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа РФ, облигации крупного российского банка и крупной российской компании (2017 год: облигации федерального займа РФ, акции крупной российской компании, облигации крупных российских банков и компаний) справедливой стоимостью 920 182 тысячи рублей (2017 год: 3 523 089 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, представляют собой кредиты в крупном иностранном банке с контрактной процентной ставкой 2,6% годовых (31 декабря 2017 г.: 8,25% годовых) и со сроком погашения в декабре 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 1 650 364 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 4 050 935 тысяч рублей), или 31,4% (31 декабря 2017 г.: 42,9%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	139
Новые созданные или приобретенные активы	837
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(187)
Резерв под ОКУ на 30 сентября	789

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Корпоративные облигации	3 172 487	6 537 068
Облигации банков	1 102 451	1 651 634
Акции банков	339 124	-
Корпоративные акции	47 415	-
Облигации федерального займа РФ	3 221	-
Облигации ЦБ РФ	-	3 046 230
Облигации государственных корпораций	-	103 567
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	4 664 698	11 338 499
Облигации федерального займа РФ	2 235 822	-
Итого заложенных торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО	2 235 822	-
Итого торговых ценных бумаг	6 900 520	11 338 499

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском рынке.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими банками и обращающимися на российском рынке.

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. торговые ценные бумаги в сумме 723 525 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствовали).

Информация о справедливой стоимости каждой категории торговых ценных бумаг приведена в Примечании 19.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, предоставленные другим банкам	1 735 375	573 588
Еврооблигации банков	–	58 868
Итого средств в других банках до вычета резерва под ОКУ	1 735 375	632 456
За вычетом резерва под ОКУ	(19 943)	(71)
Итого средств в других банках	1 715 432	632 385

По состоянию на 30 сентября 2018 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам, включены кредиты в крупных российских и иностранных банках (31 декабря 2017 г.: в крупном российском банке), с контрактными процентными ставками от 2,60% годовых до 4,88% годовых (31 декабря 2017 г.: 3,5% годовых) и со сроками погашения с марта 2019 года по сентябрь 2020 года (31 декабря 2017 г.: в марте 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав еврооблигаций банков включены долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США крупного российского банка с процентной ставкой 5,1% годовых и со сроком погашения в июле 2018 года.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	3 094
Новые созданные или приобретенные активы	20 942
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 031)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2 992)
Курсовые разницы	1 930
Резерв под ОКУ на 30 сентября	19 943

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств в других банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г.
Резерв под обесценение на 1 января	4 716
Восстановление резерва под обесценение в течение периода (неаудировано)	(3 705)
Резерв под обесценение на 30 сентября (неаудировано)	1 011

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Крупный бизнес	12 644 292	14 576 895
Средний бизнес	7 380 964	5 878 389
Малый бизнес	2 221 543	3 610 200
Кредиты физическим лицам	11 958 573	2 950 154
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	34 205 372	27 015 638
За вычетом резерва под ОКУ	(919 776)	(997 437)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 285 596	26 018 201
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	2 362 798	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 362 798	–
Итого кредиты клиентам	35 648 394	26 018 201

Кредиты, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 млрд. руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 млн. руб. до 3 млрд. руб. включительно);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 млн. руб. включительно);
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	253 576	5 190	258 766
Новые созданные или приобретенные активы	72 837	–	72 837
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(105 995)	(4 493)	(110 488)
Чистая переоценка резерва под убытки	(52 172)	(697)	(52 869)
Курсовые разницы	18 666	–	18 666
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	186 912	–	186 912

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	43 806	22 930	40 594	107 330
Новые созданные или приобретенные активы	71 749	19	7 969	79 737
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(41 733)	(18 724)	(16 884)	(77 341)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(14 929)	3 610	(10 996)	(22 315)
Курсовые разницы	4 061	223	220	4 504
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	66 544	4 468	20 903	91 915

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	96 869	–	397 207	494 076
Новые созданные или приобретенные активы	10 694		2 022	12 716
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 951)	(2 560)	(4 555)	(41 066)
Переводы в Этап 2	(12 484)	12 484	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(39 324)	12 456	15 170	(11 698)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	21 804	22 380	409 844	454 028

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	15 789	4 454	46 444	66 687
Новые созданные или приобретенные активы	74 300	1 291	2 178	77 769
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(15 668)	(2 163)	(4 562)	(22 393)
Переводы в Этап 1	4 553	(3 890)	(663)	–
Переводы в Этап 2	(772)	1233	(461)	–
Переводы в Этап 3	(2 218)	(11 076)	13 294	–
Чистая переоценка резерва под убытки	11 847	21 795	30 601	64 243
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(288)	–	–	(288)
Курсовые разницы	35	–	868	903
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	87 578	11 644	87 699	186 921

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 г.	574 755	461 400	113 943	118 085	1 268 183
(Восстановление резерва)/ отчисления в резерв под обесценение в течение периода (неаудировано)	(231 076)	(86 220)	147 817	14 995	(154 484)
Списание за счет резерва при продаже кредитов (неаудировано)	–	(4 928)	(438)	(32 490)	(37 856)
Восстановление ранее списанных кредитов (неаудировано)	–	4 928	–	–	4 928
Списание кредитов за счет резерва (неаудировано)	–	(4 928)	(1)	(4 493)	(9 422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	343 679	370 252	261 321	96 097	1 071 349

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 958 573	32,7	2 950 154	10,9
Деятельность финансовая и страховая	4 647 116	12,7	3 646 435	13,5
Оптовая торговля	3 290 871	9,0	3 337 426	12,4
Добыча полезных ископаемых	2 175 327	5,9	396 895	1,5
Жилищное строительство	2 111 454	5,8	4 940 901	18,3
Прочее производство	1 804 478	4,9	1 943 325	7,2
Розничная торговля	1 737 827	4,7	1 069 123	4,0
Строительство	1 686 114	4,6	96 855	0,4
Девелопмент	1 644 208	4,5	1 766 513	6,5
Металлургическое производство	1 454 386	4,0	1 272 004	4,7
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	794 560	2,2	645 268	2,4
Инфраструктурное строительство	586 630	1,6	1 098 384	4,1
Нефтегазовая промышленность	500 000	1,4	250 000	0,9
Энергетика	432 561	1,2	1 328 347	4,9
Транспортировка и хранение	31 969	0,1	300 077	1,1
Деятельность в области информации и связи	20 500	0,1	1 005 924	3,7
Прочее	1 691 596	4,6	968 007	3,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	36 568 170	100,0	27 015 638	100,0

По состоянию на 30 сентября 2018 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 21 215 755 тысяч рублей до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 20 453 478 тысяч рублей) или 58% (31 декабря 2017 г.: 76%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	12 644 292	-	-	12 644 292
Итого непросроченных и необесцененных	12 644 292	-	-	12 644 292
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	12 644 292	-	-	12 644 292
За вычетом резерва под ОКУ	(186 912)	-	-	(186 912)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	12 457 380	-	-	12 457 380

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	-	118 563	-	118 563
- стандартный портфель	6 783 246	175 433	-	6 958 679
Итого непросроченных и необесцененных	6 783 246	293 996	-	7 077 242
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	-	-	295 464	295 464
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	8 258	8 258
Итого индивидуально обесцененных	-	-	303 722	303 722
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	6 783 246	293 996	303 722	7 380 964
За вычетом резерва под ОКУ	(66 544)	(4 468)	(20 903)	(91 915)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	6 716 702	289 528	282 819	7 289 049

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	1 258 296	479 443	-	1 737 739
Итого непросроченных и необесцененных	1 258 296	479 443	-	1 737 739
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	483 804	483 804
Итого индивидуально обесцененных	-	-	483 804	483 804
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	1 258 296	479 443	483 804	2 221 543
За вычетом резерва под ОКУ	(21 804)	(22 380)	(409 844)	(454 028)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	1 236 492	457 063	73 960	1 767 515

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 779	64	45	3 888
- стандартный портфель	11 720 088	-	-	11 720 088
Итого непросроченных и необесцененных	11 723 867	64	45	11 723 976
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	104 347	-	-	104 347
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	25 869	-	25 869
Итого просроченных, но необесцененных	104 347	25 869	-	130 216
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	104 381	104 381
Итого индивидуально обесцененных	-	-	104 381	104 381
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	11 828 214	25 933	104 426	11 958 573
За вычетом резерва под ОКУ	(87 578)	(11 644)	(87 699)	(186 921)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	11 740 636	14 289	16 727	11 771 652

Ниже приводится анализ кредитов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Крупный бизнес	Средний бизнес	Малый бизнес	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- кредиты, пересмотренные в 2017 году	-	-	-	10 700	10 700
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	-	286 062	-	-	286 062
- стандартный портфель	14 576 895	5 091 830	3 123 656	2 845 042	25 637 423
Итого непросроченных и необесцененных	14 576 895	5 377 892	3 123 656	2 855 742	25 934 185
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	21 918	21 918
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	12 218	12 218
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-	34 136	34 136
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	-	500 497	-	-	500 497
- с задержкой платежа более 90 дней	-	-	486 544	60 276	546 820
Итого индивидуально обесцененных	-	500 497	486 544	60 276	1 047 317
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	14 576 895	5 878 389	3 610 200	2 950 154	27 015 638
За вычетом резерва под обесценение	(298 710)	(119 117)	(506 695)	(72 915)	(997 437)
Итого кредитов и авансов клиентам	14 278 185	5 759 272	3 103 505	2 877 239	26 018 201

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

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

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

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

	30 сентября 2018 г.
	(неаудировано)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода	
Амортизированная стоимость до модификации	916 289
Чистый расход от модификации	(5 654)

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		
Корпоративные облигации	6 281 044	3 566 762
Облигации банков	2 361 780	1 717 127
Акции банков	1 216 572	1 092 485
Облигации федерального займа РФ	561 475	–
Корпоративные акции	172 065	–
Облигации государственных корпораций	169 075	1 644 614
Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 г.: Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	10 762 011	8 020 988
Корпоративные облигации	1 652 588	1 113 360
Облигации федерального займа РФ	558 243	–
Облигации государственных корпораций	478 316	–
Облигации банков	440 756	621 980
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО (2017 г.: Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проданных по договорам прямого РЕПО)	3 129 903	1 735 340
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 г.: Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)	13 891 914	9 756 328
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)		
Облигации федерального займа РФ	33 474	811 862
За вычетом резерва под ОКУ	(16)	–
Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: Итого незаложенных инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	33 458	811 862
Облигации федерального займа РФ	165 328	–
За вычетом резерва под ОКУ	(77)	–
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	165 251	–
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: Итого инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения)	198 709	811 862
Итого инвестиционных ценных бумаг	14 090 623	10 568 190

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (31 декабря 2017 г.: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи), отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 19.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года акции банков балансовой стоимостью 1 216 572 тысячи рублей представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным банком. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение 9 месяцев 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, в сумме 183 480 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями, балансовой стоимостью 699 739 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представленные облигациями федерального займа РФ, балансовой стоимостью 424 716 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Информация по средствам кредитных организаций, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечании 9.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	31 400	–	31 400
Новые созданные или приобретенные активы	57 655	–	57 655
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 503)	–	(7 503)
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	794	17 378	18 172
Курсовые разницы	4 453	2 115	6 568
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	83 498	22 794	106 292

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	544
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(214)
Чистая переоценка резерва под убытки	(237)
Резерв под ОКУ на 30 сентября	93

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	2 147 804	1 549 571
Депозиты других банков	1 074 982	1 258 113
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	361 217	146 036
Итого средств других банков	3 584 003	2 953 720

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российских кредитных организаций со сроком погашения в октябре 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и контрактными процентными ставками от 0,5% до 3,8% годовых (31 декабря 2017 г.: 0,4% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечаниях 5 и 8.

Депозиты других банков представляют собой депозиты российских и иностранных банков (31 декабря 2017 г.: депозиты иностранных банков) со сроком погашения в октябре 2018 года (31 декабря 2017 г.: в январе 2018 года) и с контрактными процентными ставками от 0,4% до 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,58% до 6,95% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными банками.

Информация о справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета	2 264	1 122
- срочные депозиты	2 874 458	57 688
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	5 875 417	6 560 831
- срочные депозиты	8 130 238	6 444 864
Физические лица		
- текущие счета / счета до востребования	1 758 484	1 938 632
- срочные вклады	28 095 476	28 285 178
Итого средств клиентов	46 736 337	43 288 315

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

10 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	29 853 960	63,9	30 223 810	69,8
Торговля	3 529 909	7,6	2 841 598	6,6
Государственные и общественные организации	2 876 722	6,2	58 810	0,1
Строительство	2 600 541	5,6	3 250 483	7,5
Нефтегазовая промышленность	1 941 920	4,2	312 182	0,7
Финансовые услуги	1 035 352	2,2	513 764	1,2
Недвижимость	895 670	1,9	879 529	2,0
Производство	801 539	1,7	617 054	1,4
Некоммерческие организации	536 869	1,1	541 055	1,3
Пищевая промышленность	411 738	0,9	1 148 047	2,7
Транспорт	372 481	0,8	373 490	0,9
Консультационные услуги	367 905	0,8	924 212	2,1
Услуги	358 810	0,8	372 431	0,9
Логистика	192 620	0,4	250 579	0,6
Реклама и СМИ	191 946	0,4	234 037	0,5
Прочее	768 355	1,5	747 234	1,7
Итого средств клиентов	46 736 337	100,0	43 288 315	100,0

На 30 сентября 2018 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 60 009 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 18).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 9 726 009 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 8 119 864 тысячи рублей) или 20,8% (31 декабря 2017 г.: 18,8%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 1 331 450 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 269 297 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 6 629 906 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 6 053 135 тысяч рублей).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 285 530 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 367 481 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (Примечание 18).

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Векселя	356 698	119 710
Сберегательные сертификаты	183 137	414 777
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	941	924
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	540 776	535 411

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Группой были выпущены дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 373 992 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: процентные и дисконтные векселя совокупной номинальной стоимостью 113 620 тысяч рублей) сроком погашения с января 2019 года по январь 2020 года (31 декабря 2017 г.: с декабря 2015 года по август 2022 года). Контрактная процентная ставка по векселям по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла от 1,5% до 8,0% годовых.

На 30 сентября 2018 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 169 623 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 403 226 тысяч рублей) сроком погашения с октября 2018 года по февраль 2019 года (31 декабря 2017 год: с января 2018 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой от 6,0% до 11,0% годовых (31 декабря 2017 г.: от 6,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 941 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей, срок погашения данных облигаций наступает 12 июля 2019 года, купонный доход составляет 8,0% годовых.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 19.

12 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 сентября 2018 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 323 734 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 155 215 тысяч рублей).

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 сентября 2018 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 500 998 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 413 412 тысяч рублей).

30 ноября 2017 г. Группа выкупила долю одного из участников стоимостью 309 949 тысяч рублей за 1 220 018 тысяч рублей.

13 Уставный капитал (продолжение)

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 сентября 2018 г. уставный капитал составил 3 227 511 тысяч рублей. (31 декабря 2017 г.: 3 537 460 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

14 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты клиентам	1 065 968	831 715	2 907 671	2 171 085
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	128 361	101 382	317 795	289 710
Средства в других банках	7 240	159 780	215 301	768 905
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	5 268	30 802	33 578	118 723
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	1 206 837	1 123 679	3 474 345	3 348 423
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	243 443	266 689	782 551	799 496
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	76 373	–	112 274	–
Кредиты, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	7 005	–	11 336	–
Итого прочих процентных доходов	326 821	266 689	906 161	799 496
Итого процентных доходов	1 533 658	1 390 368	4 380 506	4 147 919
Процентные расходы				
Средства клиентов	515 950	675 022	1 461 003	2 142 378
Срочные депозиты других банков	21 183	14 852	102 858	31 819
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 040	6 950	25 654	51 829
Итого процентных расходов	545 173	696 824	1 589 515	2 226 026
Чистые процентные доходы	988 485	693 544	2 790 991	1 921 893

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	380 313	347 872	1 236 749	1 045 980
Телекоммуникационные и информационные услуги	60 375	14 544	151 456	33 005
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	42 456	41 190	117 680	85 045
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	27 509	19 672	84 170	54 759
Расходы на аренду	21 317	21 652	66 165	64 962
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	5 656	942	44 707	17 553
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	12 168	15 406	41 083	40 205
Профессиональные услуги	5 141	13 163	34 703	45 694
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	4 778	6 569	21 945	29 864
Командировочные и сопутствующие расходы	7 754	13 994	20 607	28 407
Расходы, связанные с охранными услугами	3 026	4 444	9 726	11 831
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 687	1 838	5 402	6 291
Рекламные и маркетинговые услуги	2 331	1 739	4 472	3 721
Прочее	11 352	33 384	55 687	116 400
Итого административных и прочих операционных расходов	585 863	536 409	1 894 552	1 583 717

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 222 110 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 181 686 тысяч рублей), из которых 158 269 тысяч рублей (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 127 784 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Текущее (возмещение)/расходы по налогу на прибыль	25 406	90 819	73 862	143 520
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(1 831)	12 611	182 607	214 414
Расходы по налогу на прибыль за период	23 575	103 430	256 469	357 934

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за девять месяцев 2018 года и девять месяцев 2017 года составляла 20%.

17 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	24 891 489	7 972 672	35 501 212	68 365 373
Итого обязательств отчетных сегментов	(18 349 356)	(30 097 411)	(6 229 597)	(54 676 364)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 710 741	3 856 643	40 471 048	67 038 432
Итого обязательств отчетных сегментов	(13 796 442)	(31 010 831)	(5 924 951)	(50 732 224)

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 909 236	1 011 009	1 302 834	4 223 079
- комиссионные доходы	325 264	51 027	2 208	378 499
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- процентные доходы	(589 871)	904 080	(314 209)	-
Итого доходов	1 644 629	1 966 116	990 833	4 601 578
Процентные расходы	(341 272)	(1 068 522)	(165 150)	(1 574 944)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 135)	(132 501)	10 627	(128 009)
Амортизационные отчисления	(22 530)	(23 691)	(8 509)	(54 730)
Комиссионные расходы	(14 540)	(59 301)	(1 913)	(75 754)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(281 076)	(281 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	215 380	215 380
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	48 519	48 519
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	207 055	207 055
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(691 294)	(714 270)	(210 508)	(1 616 072)
Результаты сегмента	568 858	(32 169)	805 258	1 341 947

Группа «Экспобанк»
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности
30 сентября 2018 г.

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	1 891 530	83 464	2 020 456	3 995 450
- Комиссионные доходы	537 140	83 922	5 650	626 712
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(836 050)	2 325 444	(1 489 394)	-
Итого доходов	1 592 620	2 492 830	536 712	4 622 162
Процентные расходы	(378 258)	(1 898 776)	(38 027)	(2 315 061)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	165 225	22 092	42 074	229 391
Амортизационные отчисления	(32 636)	(39 236)	(9 358)	(81 230)
Комиссионные расходы	(28 143)	-	(14 212)	(42 355)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	420 083	420 083
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	101 319	101 319
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	351 875	351 875
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	6 047	6 047
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(535 439)	(643 723)	(159 583)	(1 338 745)
Результаты сегмента	783 369	(66 813)	1 236 930	1 953 486

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	1 341 947	2 014 893
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	143 155	188 849
Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости	26 089	2 354
Переоценка кредитов по справедливой стоимости	6 800	-
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения) до их амортизированной стоимости	(9 519)	(18 982)
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (2017 г.: инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи), от РПБУ к МСФО	(110 720)	(100 586)
Восстановление/(доначисление) амортизации основных средств в соответствии с принятыми в учетной политике МСФО нормами амортизации	26 766	22 142
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	(30 694)	(60 857)
Списание прочих активов	13 218	(118 366)
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(84 576)	-
Прочее	(2 011)	(36 589)
Прибыль до налогообложения	1 320 455	1 892 858

17 Сегментный анализ (продолжение)

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

18 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Налогообложение

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 в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

18 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Менее 1 года	79 080	82 680
От 1 до 5 лет	70 329	96 584
Более 5 лет	210 764	215 484
Итого обязательств по операционной аренде	360 173	394 748

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 610 896 тысяч рублей, (31 декабря 2017 г.: 2 094 590 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 3 752 457 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 3 448 274 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Гарантии выданные	7 537 880	6 353 854
Аккредитивы выпущенные	14 026	–
За вычетом резерва под ОКУ	(160 640)	(245 031)
Итого	7 391 266	6 108 823

По состоянию на 30 сентября 2018 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 60 009 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 60 009 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 155 004 тысячи рублей) (Примечание 10).

18 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 г. остатки на счетах клиентов в сумме 285 530 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 107 731 тысяча рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 367 481 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 226 246 тысяч рублей) (Примечание 10).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	118 298	1 057	120 972	240 327
Новые созданные или приобретенные активы	79 295	–	–	79 295
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(60 860)	(871)	–	(61 731)
Переводы в Этап 2	(538)	538	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(96 750)	(724)	–	(97 474)
Курсовые разницы	223	–	–	223
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	39 668	–	120 972	160 640

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по гарантиям, выданным Группой, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2017 г.
Резерв по гарантиям на 1 января	478 890
Восстановление резерва под обесценение в течение года (неаудировано)	(236 449)
Резерв по гарантиям на 30 сентября (неаудировано)	242 441

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	30 412	12 126	47	42 585
Новые созданные или приобретенные активы	43 538	–	–	43 538
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(69 715)	(183)	–	(69 898)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(6 997)	–	–	(6 997)
Курсовые разницы	1	–	–	1
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г.	9 182	–	47	9 229

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – 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.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значитель- ные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	5 031 937	948 141	920 442	1 016 405	10 322 094	-
- облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	3 046 230	-
- облигации федерального займа РФ	2 239 043	-	-	-	-	-
- облигации банков	1 102 451	-	-	-	1 651 634	-
- корпоративные облигации	1 303 904	948 141	920 442	962 961	5 574 107	-
- облигации государственных корпораций	-	-	-	53 444	50 123	-
- акции банков	339 124	-	-	-	-	-
- корпоративные акции	47 415	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	-	-	2 362 798	-	-	-
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	2 362 798	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)						
11 119 064	1 345 464	1 427 386	8 663 843	-	1 092 485	-
- облигации федерального займа РФ	1 119 718	-	-	-	-	-
- корпоративные облигации	7 722 818	-	210 814	4 680 122	-	-
- облигации банков	1 457 072	1 345 464	-	2 339 107	-	-
- облигации государственных корпораций	647 391	-	-	1 644 614	-	-
- акции банков	-	-	1 216 572	-	-	-
- корпоративные акции	172 065	-	-	-	-	1 092 485
Прочие финансовые активы	-	4 452	-	-	5 775	-
- производные финансовые инструменты	-	4 452	-	-	5 775	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	16 151 001	2 298 057	4 710 626	9 680 248	10 327 869	1 092 485
Финансовые обязательства, оцениваемых по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	-	5 067	-	-	70	-
- производные финансовые инструменты	-	5 067	-	-	70	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	-	5 067	-	-	70	-

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

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

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признаны в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Активы							
Торговые ценные бумаги	-	16 660	-	4 454	-	899 328	920 442
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	130 410	-	2 864 632	(809 485)	-	2 362 798
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 092 485	21 174	113 118	-	-	200 609	1 427 386

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, с уровня 1 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысяча рублей. Перевод с уровня 1 на уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2017 года сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе				На 31 декабря 2017 г.
	На 1 января 2017 г.	Приобретения	Продажи		
Активы					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	957 714	134 771	-	-	1 092 485

В течение 2017 года переводов финансовых инструментов в 3 уровень иерархии справедливой стоимости и из него не производилось.

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	920 442	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 362 798	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,3% – 24,7%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	1 216 572	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	210 814	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
Долевые ценные бумаги	1 092 485	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	920 442	308	-	-
Корпоративные облигации	920 442	308	-	-
Кредиты клиентам	2 362 798	(118 140)	-	-
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 362 798	(118 140)	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	1 427 386	(68 987)	1 092 485	(54 624)
Долевые ценные бумаги	1 216 572	(60 829)	1 092 485	(54 624)
Корпоративные облигации	210 814	(8 158)	-	-

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Перевод между уровнями 1 и 2

За 9 месяцев 2018 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 9 месяцев 2018 года был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

За 9 месяцев 2018 года был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

В 2017 году был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 845 396 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации и облигации государственных корпораций.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, представлена ниже:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5 249 164	5 250 441	1 277	9 452 890	9 449 977	(2 913)
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	518 452	518 452	–	494 409	494 409	–
Средства в других банках	1 715 432	1 788 829	73 397	632 385	636 548	4 163
Кредиты клиентам	33 285 596	33 412 661	127 065	26 018 201	26 953 946	935 745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	198 709	201 607	2 898	811 862	833 641	21 779
Прочие финансовые активы	147 818	147 818	–	122 589	122 589	–
Финансовые обязательства						
Средства других банков	3 584 003	3 583 738	265	2 953 720	2 953 870	(150)
Средства клиентов	46 736 337	47 499 681	(763 344)	43 288 315	43 611 185	(322 870)
Выпущенные долговые ценные бумаги	540 776	527 192	13 584	535 411	535 601	(190)
Прочие финансовые обязательства	551 258	551 258	–	45 000	45 000	–
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 323 734	1 323 734	–	1 155 215	1 155 215	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(544 858)			635 564

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся частные лица, прямо владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физических лица или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2018 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	339 074	–
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2,6%)	–	–	419 378	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-24,0%)	–	19 017	40 654	1 140
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 216 571	–
Прочие активы	–	421	5 065	–
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 1,1%-6,8%)	–	–	563 439	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,2%-9,0%)	687 036	299 675	183 324	89 956
Прочие обязательства	–	13 238	4 946	–

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 4 589 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 4 589 тысяч рублей.

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	1 178	7 294	65
Процентные расходы	(44 447)	(5 869)	(10 661)	(3 050)
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках, кредитам клиентам и прочим активам	–	(79)	(411)	(9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	84	113	21 634	24
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(138 905)	(25 723)	(51 380)	(5 662)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	–	3	(29 174)	–
Комиссионные доходы	164	379	1 633	93
Комиссионные расходы	–	–	(485)	–
Прочие операционные доходы	–	31	185 384	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 713)	(242 890)	(80 725)	(3 471)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 сентября 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	12 931	–	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	4 633	24 735	56

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев 2018 года, закончившихся 30 сентября 2018 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1 269	55 535	10 072 730	2 328
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 269	46 892	9 524 799	1 199
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	69 043	–

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	263 465	–
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	1 092 485	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-17,0%)	–	10 309	72 103	17
Прочие активы	–	95	809	1
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,6%-1,5%)	–	–	1 220 804	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1%-11,4%)	2 562 259	244 546	160 308	101 416
Прочие обязательства	5 881	11 317	127	44

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 7 385 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 7 385 тысяч рублей.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	11 511	3 998	1 488	7
Процентные расходы	(26 147)	(7 634)	(8 661)	(3 884)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам	(1 496)	(23)	(55)	5
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	63	144	9 101	22
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	78 990	5 336	55 262	2 435
Комиссионные доходы	1 255	526	6 257	125
Комиссионные расходы	–	–	(615)	–
Прочие операционные доходы	12 787	54	9 291	–
Административные и прочие операционные расходы	(31 072)	(236 938)	(8 336)	(5 405)

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 декабря 2017 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, выданные Группой	–	–	7 574	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	3 500	67 275	46 308	1 184
Прочие условные обязательства	2 000	10 204	780	39

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	563 836	113 657	4 138 022	1 358
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	494 794	107 293	3 926 302	1 383
Перевод между категориями	(69 043)	–	69 043	–

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	241 312	233 482
- краткосрочные премиальные выплаты	4 545	12 776
Итого	245 857	246 258

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

21 События после отчетной даты

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084%, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.