

# **Сокращенная промежуточная финансовая отчетность**

Акционерного общества  
«Эксперт Банк»  
АО «Эксперт Банк»  
за период 6 месяцев 2018 год



## Оглавление

СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА.....	3
СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА...	4
СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018.....	5
СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018.....	6
КОММЕНТАРИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018.....	7
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	7
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	7
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	8
4. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	20
6. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	20
7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	21
8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	21
9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ	22
10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	23
12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	25
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	26
14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	28
15. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ И КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ	33
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	35
17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	38
19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	38
20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТОК	40
22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	41
23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	41
24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	42
25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	43
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	45
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	47
28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	48
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ	53
32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ	57
33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК	59
34. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ	61



# СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Комментарии	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	1 042 527	1 245 908
Обязательные резервы в Центральном Банке	10	46 585	46 390
Средства в других кредитных организациях	11	42 440	246 632
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	5 018	13 637
Кредиты и дебиторская задолженность	14	5 561 877	4 614 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	-	531 732
Основные средства	17	137 769	142 549
Нематериальные активы	18	3 899	2 240
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	211 583	214 755
Прочие активы	16	8 816	2 453
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	15	636 291	504 201
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>7 696 805</b>	<b>7 564 942</b>
<b>ПАССИВЫ:</b>			
Счета клиентов	20	5 697 498	5 385 005
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	9 041	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	83 670	295 828
Прочие заемные средства	23	813 042	813 077
Прочие обязательства	24	131 059	64 062
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>		<b>6 734 310</b>	<b>6 557 972</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	25	1 226 343	1 226 378
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	584
Фонд переоценки основных средств		-	-
Неразмещенная прибыль		(263 848)	(219 992)
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>962 495</b>	<b>1 006 970</b>
<b>ИТОГО ПАССИВЫ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>7 696 805</b>	<b>7 564 942</b>



В.В. Борисова

ВРИО Председателя Правления

25 августа 2018 года

В.В. Эрлих

ВРИО Главного бухгалтера



СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ  
СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30  
ИЮНЯ 2018 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Комментарии	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы	5	489 550	380 408
Процентные расходы	5	(171 684)	(251 819)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		317 866	128 589
Изменение резерва на возможные потери (изменение сумм обесценения) по кредитам (займам) и дебиторской задолженности	6, 11, 14	13 887	(249 245)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		331 753	(120 656)
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(19 225)	297 760
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(117)	-
Чистые доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(63)	3 134
Чистые доходы (расходы) по операциям иностранной валютой		68 514	(329 511)
Чистые доходы (расходы) от переоценки с иностранной валютой		66 757	38 528
комиссионные доходы	8	36 428	62 655
комиссионные расходы	8	(26 547)	(22 592)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	6, 13, 15, 16, 24	44 695	(68 782)
Прочие операционные доходы	9	21 930	10 054
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ(РАСХОДЫ)ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		524 125	(129 410)
административные и прочие расходы	9	(307 316)	(299 427)
	-		
прибыль от выгодной покупки	-		
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		216 809	(428 837)
расходы по налогу на прибыль		(895)	33 266
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		215 914	(395 571)
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		-	
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(730)	(809)
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		146	162
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ, КОТОРАЯ В БУДУЩЕМ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ РЕКЛАССИФИЦИРОВАНА В ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		-	-
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД, ЗА ВЫЧЕТОМ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(584)	(647)
ИТОГО СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ПЕРИОД		215 330	(396 218)



В.В. Борисова

ВРИО Председателя Правления

ВРИО Главного бухгалтера

В.В. Эрлих



**СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	Комментарии	30 июня 2018 год	30 июня 2017 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	5,7,8,9	188928	(188 700)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	5,7,8,9	(794 143)	334892
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	11, 19,20, 24,26	539 357	(163282)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Чистые денежные средства, полученные от (используемые в) финансовой деятельности	25	(35)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		51 440	700
Чистый прирост(снижение) денежных средств и их эквивалентов		(203 381)	172310
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	10	1 245 908	907365
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10	1 042 527	1079675



В.В. Борисова  
ВРИО Председателя Правления

25 августа 2018 года.

  
В.В. Эрлих  
ВРИО Главного бухгалтера

# СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018

(в тысячах рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки и основных средств	Непокрытый убыток/Неразмещенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток за «31» декабря 2016 г.	1 226 364	3 150	-	102 508	1 332 022
Акции, выкупленные у акционеров	(21)	-	-	-	(21)
Совокупная прибыль за период	-	(647)	-	(395 571)	(396 218)
Остаток за «30» июня 2017 г.	1 226 343	2 503	-	(293 063)	935 783
Остаток за «31» декабря 2017 г.	1 226 378	584	-	(219 992)	1 006 970
Применение МСФО (IFRS) 9	-	-	-	(259 770)	(259 770)
Остаток на 1 января 2018 года с учетом влияния применения МСФО (IFRS) 9	1 226 378	584	-	(479 762)	747 200
Увеличение уставного капитала	(35)	-	-	-	(35)
Совокупная прибыль за период	-	(584)	-	215 914	215 330
Остаток за «30» июня 2018 г.	1 226 343	-	-	(263 848)	962 495



В.В. Борисова

ВРИО Председателя Правления

25 августа 2018 года.

Эксперт Банк

В.В. Эрлих

ВРИО Главного бухгалтера



## **КОММЕНТАРИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2018**

### **1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Акционерного общества «Эксперт Банк» подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

АО «Эксперт Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению общего собрания учредителей и зарегистрированный Банком России «29» июня 1994 года.

В 2015 году произошла смена наименования. Ранее кредитная организация называлась Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Эксперт Банк» ( краткое наименование - ЗАО КБ «Эксперт Банк»).

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на дату составления отчета Банк имеет 2 филиала, 1 операционный офис, 4 кредитно-кассовых офиса и 13 операционных касс вне кассового узла на территории Российской Федерации: в г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Омск, г. Новосибирск, г. Тюмень, г. Воронеж и г. Нижний Новгород.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, 644046, г. Омск, ул. Маршала Жукова, дом № 107.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 30 июня 2018 года составляло 406 человек (2017г. : 425 человек).

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

### **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Продолжающийся период политических и экономических преобразований в Российской Федерации, по-прежнему оказывает значительное влияние на финансово – хозяйственное состояние предприятий, осуществляющих деятельность на территории страны. Введение некоторыми странами экономических санкций в отношении России, сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка, продолжающиеся экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства, действия Правительства, направленное на модернизацию экономики России, создают условия, при которых осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, нетипичными для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от успешности проведения реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.



В 2018 году экономические показатели РФ демонстрируют, что экономика продолжает восстанавливаться после кризиса и адаптируется к текущей ситуации на рынке нефти и международным санкциям. Продолжился рост экономики, включая промышленность, увеличилась загрузка производственных мощностей. Поддержку экономической активности оказывает постепенное восстановление потребительского спроса в условиях роста заработной платы и расширение розничного кредитования. Центробанк РФ прогнозирует годовой темп роста ВВП во втором и третьем кварталах 2018 года в диапазоне 1,1-1,6%. В течение 6 месяцев 2018 года Банк России неоднократно снижал ключевую ставку. По состоянию на 30 июня 2018 года ключевая ставка составила 7,25%. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «Стабильного» на «Позитивный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. В феврале 2018 года Standard&Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации с BB+ до инвестиционного BBB- с прогнозом «Стабильный».

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

*Валюта отчетности* - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность составлена за период шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, на которых основывается сравнительная информация в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, описаны в финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением определения налога на прибыль.

Налог на прибыль. Расход/возмещение по налогу на прибыль рассчитан для данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основании анализа всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за текущий полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, прогнозируются или переносятся для целей промежуточной отчетности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и



обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением принятых изменений.

Далее приводится описание новых положений учетной политики в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, применяемых Банком с 1 января 2018 года.

#### **4. ИЗМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

С 1 января 2018 года Банк начал применять новый стандарт МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты (далее - МСФО (IFRS) 9) в редакции, опубликованной в июле 2014 года Советом по Международным стандартам финансовой отчетности. Результатом применения указанного стандарта явились изменения в учетной политике и корректировки к суммам, ранее признанным в финансовой отчетности. Банк не осуществлял досрочное применение каких-либо положений МСФО (IFRS) 9 в предыдущие периоды.

Как разрешено переходными положениями МСФО (IFRS) 9, Банк принял решение не осуществлять пересчет сравнительных данных. В связи с этим в таблицах, в которых представлены наименования статей и по МСФО (IAS) 39, и по МСФО (IFRS) 9, используется условное обозначение «XXX» для несопоставимых категорий. Любые корректировки к балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения были признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и прочих фондов в текущем отчетном периоде. Вследствие этого последующие поправки к МСФО (IFRS) 7. Финансовые инструменты: раскрытие информации (далее - МСФО (IFRS) 7) для раскрытия примечаний применялись только к текущему периоду, поэтому раскрытие сравнительной информации в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности полностью повторяет раскрытия, сделанные в предыдущем отчетном периоде.

Результатом перехода на МСФО (IFRS) 9 являются изменения в учетной политике для признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, а также обесценения финансовых активов. МСФО (IFRS) 9, в свою очередь, вносит значительные поправки в другие стандарты, касающиеся финансовых инструментов, такие как МСФО (IFRS) 7.

Ниже приводятся раскрытия, отражающие влияние указанных нововведений на данные консолидированной финансовой отчетности Банка. Подробная информация о новых положениях учетной политики в соответствии с МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем отчетном периоде, более детально изложена в Комментарий 4.

В данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности используются следующие сокращения и условные обозначения:

SPPI (solely payments of principal and interest) – платежи, которые состоят только из погашений основного долга и процентов, начисленных на непогашенный остаток;

POCI-активы (purchased or originated credit-impaired) – приобретенные или созданные кредитно-

обесцененные финансовые активы;

ECL (expected credit losses) – ожидаемые кредитные убытки или резерв под обесценение;

12-month ECL – 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

Lifetime ECL – ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента.

Подробные определения указанных понятий представлены в Комментарий 4.



Классификация финансовых инструментов и сверка их балансовой стоимости в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении при переходе с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9

Банк провел детальный анализ своих бизнес-моделей по управлению финансовыми активами и анализ договорных условий денежных потоков по указанным финансовым активам, так называемый, SPPI-тест.

Подробное описание новых требований МСФО (IFRS) 9 к классификации финансовых инструментов приведено в Комментарий 4.

В таблице ниже представлено сравнение оценочных категорий и сверка балансовой стоимости финансовых инструментов между предыдущими категориями оценки согласно МСФО (IAS) 39 и новыми категориями оценки при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

(тысячи рублей)	Комментарий	МСФО (IFRS) 9 в редакции, действующей на 01 января 2018 года	МСФО (IAS) 39 в редакции, действующей за 31 декабря 2017 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
Средства в других банках	<u>11</u>	244 166	246 632
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	<u>12</u>	13 840	13 637
за счет переклассификации из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» доленых инструментов		275	-
за счет изменения стоимости доленых инструментов		(72)	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>13</u>	531 614	531 732
за счет переклассификации в категорию «Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» доленых инструментов		(275)	-
Восстановление резерва по переклассифицированным активам	<u>13</u>	157	-
Кредиты клиентам	<u>14</u>	4 490 515	4 614 445
Расчеты по брокерским счетам и коммиссионным операциям	<u>15</u>	499 006	504 201
Прочие финансовые активы	<u>16</u>	447	453
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	<u>20</u>	5 385 005	5 385 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>22</u>	295 828	295 828
Прочие заемные средства	<u>23</u>	813 077	813 077
Прочие финансовые обязательства	<u>24</u>	129 356	1 098

Все финансовые активы, отнесенные в оценочную категорию «Справедливая стоимость через прибыль или убыток» согласно МСФО (IFRS) 9, относятся к активам, подлежащим обязательной реклассификации в соответствии с новыми требованиями.

Сверка оценочных резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и оценочных обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года с оценочными резервами под убытки на 01 января 2018 года, определенными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, представлена в следующей таблице:



(тысячи рублей)	Комментарии	Оценочные резервы и обязательства в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Изменение	Оценочные резервы под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Средства в других банках	11	-	2 466	2 466
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	157	(157)	-
Кредиты и дебиторская задолженность	14	552 210	77 197	629 407
Прочие финансовые активы	16	-	6	6
Расчеты по брокерским счетам и конверсионным операциям	15	-	5195	5195
Финансовые гарантии и поручительства и неиспользованный лимит кредитных линий	24	-	128258	128 258
Итого		552367	212965	765332

По состоянию на 1 января 2018 года в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и прочих фондов должен быть признан убыток в сумме 259 770 тысяч рублей, обусловленный изменениями в оценке финансовых инструментов при первоначальном применении МСФО (IFRS) 9.

В связи с тем, что в предыдущем отчетном периоде деятельность Банка убыточна (накопленный убыток, полученный в предыдущие налоговые периоды составляет 662 млн. руб.) и ожидаемой прибыли в течение текущего года недостаточно, чтобы погасить отложенный налоговый актив в размере 79 910 тыс. руб., Банк, руководствуясь принципом осторожности, принимает решение не признавать сумму налогового актива в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по состоянию за 30.06.2018 и 31.12.2017г.

Далее изложены принципы, в соответствии с которыми Банк изменил классификацию отдельных финансовых активов, указанных в таблице выше, применив новые требования МСФО (IFRS) 9.

#### Основные подходы к оценке

*Финансовые инструменты* отражаются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание метода оценки «амортизированная стоимость».

*Амортизированная стоимость* представляет собой сумму, по которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, а для финансовых активов – за вычетом суммы ожидаемых кредитных убытков.

*Эффективная процентная ставка* – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства до валовой балансовой стоимости финансового актива (т. е. его амортизированной стоимости до вычета резерва под обесценение) или амортизированной стоимости финансового обязательства. Рассматриваемые денежные потоки должны включать затраты по сделке, премии или скидки, комиссии и сборы, оплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой



частью эффективной процентной ставки, но не должны учитывать ожидаемые кредитные убытки.

Для РОСИ-активов Банк рассчитывает эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска. Данная ставка рассчитывается на основе амортизированной стоимости финансового актива, а не его валовой балансовой стоимости, и учитывает влияние ожидаемых кредитных убытков на предполагаемые будущие денежные потоки. При этом РОСИ-активом считается приобретенный или вновь созданный финансовый актив, по которому имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания.

Когда Банк пересматривает расчетные суммы будущих потоков денежных средств, балансовая стоимость соответствующих финансовых активов или финансовых обязательств корректируется с учетом новой оценки, которая основывается на пересмотренных денежных потоках, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Величина корректировки признается в составе прибыли или убытка за период.

*Процентный доход.* Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- (а) РОСИ-активов, для которых применяется эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- (б) финансовых активов, которые не являются РОСИ-активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными (т.е. активы, находящиеся на стадии 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (т.е. за вычетом резерва под обесценение).

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается резерв под ожидаемые кредитные убытки (см. Комментарии 11, 14, 15, 16), который отражается в составе прибыли или убытка за период.

*Классификация и последующая оценка финансовых активов.* Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям оценки:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Требования к классификации долговых и долевого инструментов представлены ниже. Долговыми инструментами являются инструменты, которые соответствуют определению финансового обязательства с точки зрения эмитента или заемщика, такие как кредиты, государственные и корпоративные облигации и т.д.

Классификация и последующая оценка долговых инструментов зависит от следующих факторов:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления активом; и
- характеристик денежного потока исходя из договорных условий финансового актива.

Бизнес-модель отражает способ, как Банк управляет финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков, т.е. является ли целью Банка исключительно получение предусмотренных договором денежных потоков или получение как предусмотренных договором денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Если ни одно из этих утверждений не применимо (например, финансовые активы удерживаются для торговли), то финансовые активы классифицируются как управляемые в рамках других бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели для группы активов, включают анализ прошлого опыта в отношении того, какие денежные потоки были получены по этим активам, как оценивается эффективность актива и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу, как оцениваются и управляются риски по данным активам, и каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом.



В случае, если бизнес-моделью является удержание активов для получения договорных денежных потоков или для получения договорных денежных потоков и продажи, Банк оценивает, являются ли денежные потоки по финансовым инструментам исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов, т.е. Банк проводит SPPI-тест. При проведении этой оценки Банк учитывает, соответствуют ли договорные денежные потоки по финансовому инструменту условиям базового кредитного договора, т.е. проценты должны включать только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. В тех случаях, когда в результате договорных условий появляется подверженность рискам или волатильность денежных потоков, не связанная с базовым кредитным договором, тогда соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Руководствуясь указанными выше критериями, Банк классифицирует долговые инструменты в одну из следующих категорий оценки:

- *финансовые активы, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков*, когда эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов, оцениваются по амортизированной стоимости.

Балансовая стоимость этих активов корректируется на сумму резерва под обесценение.

Процентные доходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка за период с использованием метода эффективной процентной ставки;

- *финансовые активы, предназначенные для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи*, когда денежные потоки по указанным активам представляют собой исключительно платежи в счет погашения основной суммы долга и процентов, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменение балансовой стоимости по данным активам отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением процентных доходов, прибыли или убытка от обесценения, а также прибыли или убытка от курсовых разниц по амортизированной стоимости инструментов в иностранной валюте, которые признаются в составе прибыли или убытка за период. Когда прекращается признание финансового актива, накопленный финансовый результат, ранее признанный в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка за период. Процентные доходы по данным финансовым активам начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки;
- *финансовые активы, которые не соответствуют критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Прибыль или убыток от изменения балансовой стоимости по данным финансовым активам признается в составе прибыли или убытка за период, процентные доходы по ним начисляются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк реклассифицирует долговые инструменты из одной категории оценки в другую только тогда, когда изменяется ее бизнес-модель по управлению данными активами. Реклассификация происходит с даты начала первого отчетного периода, следующего после даты реклассификации.

Ожидается, что указанные изменения будут очень редкими, и в течение данного отчетного периода таких изменений не происходило.

*Долевые инструменты* – это инструменты, которые соответствуют определению капитала с точки

зрения эмитента, т. е. инструменты, которые не содержат договорного обязательства по оплате, а

которые подтверждают право на остаточную долю в чистых активах эмитента. Примером долевого инструмента являются обыкновенные акции.



В дальнейшем Банк оценивает все инвестиции в долевыми инструментами по справедливой стоимости через прибыли и убыток.

Дивиденды от таких инвестиций, признаются в составе прибыли или убытка за период в качестве прочих доходов, когда установлено право Банка на получение указанных платежей. Прибыли и убытки от инвестиций в долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в статью «Прибыль/убыток от операций с торговыми ценными бумагами» в сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке.

*Обесценение финансовых активов.* Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк признает резерв под обесценение по таким убыткам на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

ECL оцениваются в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (Lifetime ECL), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-month ECL – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющие собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Lifetime ECL и 12-month ECL рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

- Стадия 1 включает финансовые активы, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-month ECL, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются Lifetime ECL, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Стадия 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются Lifetime ECL, при этом процентные доходы рассчитываются на основе амортизированной стоимости активов.

Основными элементами расчета ECL являются:

- Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.



- Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

*Модификация финансовых активов.* Иногда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу пересматриваются по согласованию сторон или модифицируются другим образом. В таком случае Банк оценивает, является ли такое изменение существенным или нет. При проведении данного анализа Банк учитывает следующие факторы:

- обусловлена ли модификация финансовыми затруднениями заемщика;
- включены ли в договор новые условия, оказывающие значительное влияние на кредитный риск, например, относительно обеспечения или других механизмов улучшения кредитоспособности;
- пролонгация срока договора не по причине финансовых трудностей заемщика;
- существенное изменение процентной ставки;
- изменение валюты договора и т.д.

Если изменение оценивается как существенное, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает «новый» актив по справедливой стоимости и рассчитывает новую эффективную процентную ставку для данного актива. Таким образом, дата пересмотра денежных потоков считается датой первоначального признания для целей расчета резерва под обесценение, в том числе в дальнейшем и для цели определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по указанному активу. Также Банк оценивает, является ли новый финансовый актив кредитно-обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр условий договора был обусловлен тем, что должник не выполнил первоначально принятых на себя обязательств. Разница в балансовой стоимости между активом, признание которого было прекращено, и «новым» активом признается в составе прибыли или убытка за период как прибыль или убыток от прекращения признания.

Если изменение оценивается как несущественное, указанная модификация не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает его валовую балансовую стоимость путем дисконтирования пересмотренных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или первоначальной эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска, для РOCI-активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период. Новая валовая балансовая стоимость пересчитывается.

*Обязательства кредитного характера.* Банк принимает на себя обязательства кредитного характера такие, как финансовые гарантии, аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов.

Договор финансовой гарантии – это договор, согласно которому выпустившая его сторона обязана произвести определенные выплаты держателю гарантии для возмещения убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не совершил платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента.

Договоры финансовой гарантии при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии оцениваются по наибольшей величине из следующих величин:

- суммы резерва под обесценение; и



– премии, полученной при первоначальном признании за вычетом признанного дохода. Обязательства Банка по предоставлению кредитов оцениваются как сумма резерва под обесценение, определенная как описано в Комментарий 24. Банк не брал на себя обязательства предоставить кредиты по процентной ставке ниже рыночной или кредиты, которые могут быть урегулированы на нетто-основе денежными средствами или путем передачи или выпуска другого финансового инструмента.

Резерв под обесценение для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии признается в качестве оценочного обязательства в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Однако, для договоров, которые включают в себя как компонент кредита, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению кредита, и Банк не может идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному компоненту обязательств отдельно от ожидаемых кредитных убытков по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с резервом под обесценение по кредиту. В той степени, в которой совокупные ожидаемые кредитные убытки превышают валовую балансовую стоимость кредита, ожидаемые кредитные убытки признаются в качестве оценочного обязательства.

#### **Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО требует использования суждений, расчетных оценок и допущений, влияющих на величину активов и обязательств, доходов и расходов, а также на раскрытие условных обязательств. Фактические результаты обычно отличаются от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе предположения анализируются и пересматриваются на регулярной основе с учетом прошлого опыта и ожиданий в отношении будущих событий. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором они были пересмотрены, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В процессе применения учетной политики Банка также использует суждения и оценки.

Оценки и суждения, на которых основывается сравнительная информация в данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, описаны в консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценки и суждения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, применяемые Банком с 1 января 2018 года и оказывающие наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

*Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам.* Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, это раздел, который требует использования сложных моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительных весов для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

#### **Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.**



Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2018 года и не применялись при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

МСФО (IFRS) 16 Аренда (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

### **Переоценка иностранной валюты**

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

За 30 июня 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рублей за 1 доллар США (31.12.2017 г. 57,6002 рублей за 1 доллар США), 72,9921 рубля за 1 евро (31.12.2017 г. 68,8668 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.



*Политика управления рисками* - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

**Кредитный риск** – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, фего финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

**Валютный риск** – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.



Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

**Риск ликвидности** – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

**Риск процентной ставки** – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

**Прочий ценовой риск** – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.



## 5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2018 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	481 076	336 949
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	113	21 483
Проценты по ценным бумагам	8 361	21 976
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>489 550</b>	<b>380 408</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по счетам клиентов	(161 245)	(195 818)
Проценты по прочим привлеченным средствам клиентов	(6 090)	(44 626)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(4 349)	(11 375)
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(171 684)</b>	<b>(251 819)</b>

## 6. ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 г.
<i>Изменение сумм оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности</i>	
Изменение резервов по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	11 855
Изменение резервов по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 032
<b>Всего изменение сумм оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности</b>	<b>13 887</b>
<i>Изменение сумм оценочного резерва под кредитные убытки по прочим активам</i>	
Изменение резервов по прочим активам	(6 942)
Изменение резервов по ценным бумагам	-
Изменение резервов по брокерским и конверсионным операциям	(1 319)
<i>Изменение сумм оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и резервы под прочие потери</i>	
Изменение резервов гарантиям и лимитам по неиспользованным лимитам кредитных линий	82 948
Изменение сумм оценочного резерва под прочие убытки не кредитного характера	(29 992)
<b>Всего изменение сумм резервов под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы</b>	<b>44 695</b>

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
--------------------	--



Изменение резерва под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(249 245)
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	(68 782)

## 7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(19 381)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	156
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>(19 225)</b>
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(117)
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>(117)</b>

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	297 760
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>297 760</b>
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	-
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>-</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	24 407	44 089
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	9 264	18 042
По другим операциям	2 757	524
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>36 428</b>	<b>62 655</b>
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(15)	(1)



За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(2 301)	(21 298)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(1 790)	(1 293)
По другим операциям	(22 441)	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(26 547)</b>	<b>(22 592)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 881</b>	<b>40 063</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	12 309	-
Прибыль/убыток от выбытия основных средств и прочего имущества	1 488	301
Доход от сдачи имущества в операционную аренду	2 269	2 782
Погашение кредитов, ранее списанных за счет резерва	3 261	5 608
Прибыль/убыток от договоров привлечения средств	1 341	-
Прибыль/убыток от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	378	1 163
Прочие доходы	884	200
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>21 930</b>	<b>10 054</b>
Затраты на содержание персонала, выходные пособия, подготовка кадров	(155 073)	(183 402)
Налоги, кроме налога на прибыль	(8 714)	(5 459)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(10 541)	(7 145)
Расходы на аренду	(22 952)	(28 183)
Амортизационные отчисления	(4 267)	(5 333)
Амортизационные отчисления ИМА	(865)	(1 279)
Расходы на рекламу и маркетинг	(3 730)	(4 934)
Расходы на обеспечение безопасности	(2 147)	(4 521)
Информационно-консультационные услуги	(11 760)	(4 347)
Расходы на приобретение инвентаря и материалов	(3 710)	(10 119)
Плата за профессиональные услуги	-	(500)
Убыток от списания дебиторской задолженности	-	(4 515)
Отчисления по системе обязательного страхования вкладов	(64 975)	(28 258)
Расходы по приобретению и сопровождению программного обеспечения	-	(9 171)
Прибыль/убыток от операций переуступки кредитов	(3 926)	(2 261)
Прочие	(14 656)	-
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>(307 316)</b>	<b>(299 427)</b>
<b>Чистый операционный доход</b>	<b>(285 386)</b>	<b>(289 373)</b>

Затраты на содержание персонала включали в себя:

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Расходы на зарплату и премии	(118 019)	(142 336)
Расходы по единому социальному налогу	( 34 826)	(41 066)
<b>Всего затраты на персонал</b>	<b>( 152 845)</b>	<b>(183 402)</b>



**10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ**

Остатки денежных средств за 30 июня 2018 года составляют 1 089 112 тыс. руб., из них сумма 46 585 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Наличные средства	522 161	360 774
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	231 638	656 098
Средства на корреспондентских счетах	288 728	229 037
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 042 527</b>	<b>1 245 908</b>

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости денежных средств и эквивалентов по кредитному качеству в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)				1 245 908
Влияние применение МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года				-
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	1 245 908	-	-	1 245 908
влияние перепрода между Стадиями	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(203 381)	-	-	(203 381)
Создание/приобретение новых финансовых активов	-	-	-	-
в том числе изменения в начисленных процентах за период	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>1 042 527</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 042 527</b>

Географический анализ, анализ по видам валют представлены в Комментариях 32 и 34.

**11. СРЕДСТВА В ДРУГИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.



Средства в банках	42 874	46 170
Учтенные векселя	-	200 462
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(434)	-
<b>Итого:</b>	<b>42 440</b>	<b>246 632</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года средства в размере:

- 9 346 тысяч рублей были размещены в ООО «НКО «Вестерн Юнион» в качестве взноса в гарантийный фонд платежной системы сроком до востребования;
- 10 000 тысячи рублей, размещенные в Банке НКЦ (АО), предназначены для исполнения обязательств клиринговых организаций, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения сроком до востребования,
- 23 252 тысяч рублей, размещены в Банке УралСиб и РНКО "Платежный центр" (ООО) в качестве обеспечительного платежа;
- 275 тыс. руб. размещены на корсчетах банков-резидентов и торговых счетах НКО НРД.

Все вышеперечисленные размещенные средства и прочие, классифицированные в данную статью являются беспроцентными.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства в размере:

- 8 661 тысяч рублей были размещены в ООО «НКО «Вестерн Юнион» в качестве взноса в гарантийный фонд платежной системы сроком до востребования,
- 15 990 тысячи рублей, размещенные в Банке НКЦ (АО), предназначены для исполнения обязательств клиринговых организаций, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения сроком до востребования,
- 21 519 тысяч рублей, размещены в Банке УралСиб и РНКО "Платежный центр" (ООО) в качестве обеспечительного платежа. Все вышеперечисленные размещенные средства являются беспроцентными.

В категории учтены приобретенные Банком векселя эмитентов – резидентов РФ Сбербанк и Россельхозбанк.

Вложения по состоянию на обе отчетные даты не превышают 10% капитала Банка.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и оценочных резервов и средств, размещенных в кредитных организациях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года с учетом МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (ISA) 39)</b>				<b>246 632</b>
Влияние применение МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года				-
<b>Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>246 632</b>	-	-	<b>246 632</b>
влияние перевода между Стадиями	-	-	-	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(203 811)	-	-	(203 811)
Создание/приобретение новых финансовых активов	-	-	-	-
в том числе изменения в начисленных процентах за период	-	-	-	-



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Списания	-	-	-	-
Прочие изменения	-	26	-	26
<b>Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года</b>	<b>42 821</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>42 874</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<b>Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)</b>	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	2 466
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)</b>	<b>2 466</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 466</b>
<i>в том числе изменение в начисленных процентах за период</i>	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под убытки за период	(2 038)	6	-	(2 032)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
<b>Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года</b>	<b>428</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>434</b>

<i>(в тысячах рублей)</i>	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>	
На начало периода	-
Создание (восстановление) резерва за период	-
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	-
На конец периода	-

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 42 440 тыс. рублей (2017 г.: 246 432 тыс. рублей).

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 27.

## **12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 года
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	
Облигации	4 784
<b>Прочие финансовые инструменты</b>	



**Акционерное общество «Эксперт Банк»****Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Долевые ценные бумаги	203
Производные финансовые инструменты и сделки к ним приравненные	31
Требования по поставке долларов ЕВРО	19
Обязательства по поставке долларов США	12
<b>Итого</b>	<b>5 018</b>

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	
Облигации	3 615
Прочие финансовые инструменты	
Производные финансовые инструменты	10 022
Обязательства по поставке долларов США	10 022
<b>Итого</b>	<b>13 637</b>

По состоянию на 30 июня 2018 года в категории учтены:

- котируемые долговые ценные бумаги - облигации Минфина, с номиналом в рублях, продаются с дисконтом, со сроком погашения 2019 г., с купонным доходом 7,48%% годовых; рейтинг эмитента BBB-;
- справедливая стоимость контрактов на поставку иностранной валюты. Все контракты заключены на срок менее 3 рабочих из них:
- ✓ обязательств по поставке на сумму 40 900 тыс. долларов США, контрагент – компания -нерезидент Товарищество с ограниченной ответственностью "Антонио Трейд" , рейтинга не имеет.
- ✓ требования по поставке на сумму 4000 тыс. ЕВРО, сделка заключена через НКО НКЦ. Сделки носят регулярный характер. Расчеты по ним осуществляются путем взаимозачета.
- доля участия в размере 10% в уставном капитале ООО ЛК "Эксперт-Финанс". Справедливая стоимость определена на основании чистых активов предприятия. д Финансовый актив по состоянию на начало отчетного периода отражен в категории «Финансовые активы для продажи» и переклассифицирован, рейтинга эмитент не имеет, справедливая стоимость актива за отчетный период не изменилась.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в категории учтены:

- котируемые долговые ценные бумаги - облигации Минфина, с номиналом в рублях, продаются с дисконтом, со сроком погашения 2019г, с купонным доходом 7,5%% годовых;
- справедливая стоимость форвардных контрактов на поставку иностранной валюты. Контракты был заключен с компанией – нерезидентом Товарищество с ограниченной ответственностью "Антонио Трейд" сроком исполнения в январе - марте 2018 года.

На отчетную дату активов, переданных в качестве обеспечения возвратности привлеченных средств, в категории нет.

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 27.

**13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		



Акционерное общество «Эксперт Банк»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности

Облигации	-	531 614
Прочие участие	-	275
За вычетом резерва	-	(157)
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>531 732</b>

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 г.
Резерв на возможные потери по прочим активам:	
На начало периода до применения МСФО (IFRS) 9	157
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(157)
На начало периода после применения МСФО (IFRS) 9	-
Сформировано в отчетном периоде	-
Списано за счет резерва	-
На конец периода	-

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
На начало периода	151
Сформировано в отчетном периоде	(5)
Списано за счет резерва	-
На конец периода	146

По состоянию за 31.12.2017г. в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учтены котируемые долговые ценные бумаги:

- еврооблигации разных эмитентов - нерезидента РФ с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения в марте – ноябре 2018 года, купонный доход от 3,4 до 7,9 % годовых. Еврооблигации являются непросроченными и необесцененными, а также
- прочие вложения в уставный капитал организаций, а именно:
- ✓ акции ЗАО СМВБ, которые не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок. Создан резерв в размере 100% от вложения.
- ✓ вложение в уставный капитал лизинговой компании номинальной стоимостью 100 тыс. руб. (или 10% от уставного капитала).

По состоянию за 30.06.2018г. :

- долговые ценные бумаги, учтенные категории на начало отчетного периода, выбыли;
- долевые ценные бумаги перенесены в категорию «Финансовые активы, классифицированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и отражены по справедливой стоимости.

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27.



## 14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты и займы физических и юридических лиц отражены в категории по амортизированной стоимости.

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 158 407
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 831 813
Кредиты физическим лицам	3 188 873
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(617 216)
<b>Итого</b>	<b>5 561 877</b>

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.
Кредиты крупным корпоративным клиентам	1 137 366
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 507 604
Кредиты физическим лицам	2 521 685
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(552 210)
<b>Итого</b>	<b>4 614 445</b>

По состоянию за 30 июня 2018 года:

- основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации;
- предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 11 клиентам, совокупная задолженность которых составила 2 005 941 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

- основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации;
- предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 7 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 137 366 тыс. руб.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Строительство	830 643	552 255
Торговля	1 281 675	1 191 855
Кредиты физическим лицам	3 188 873	2 521 685
Сельское хозяйство	46 792	48 666
Производство	374 232	290 124
Сфера услуги	447 582	0
Инвестиционная деятельность	7 740	45 936
Прочие	1 556	516 134
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(617 216)	(552 210)
<b>Итого</b>	<b>5 561 877</b>	<b>4 614 445</b>



Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов, предоставленных физическим лицам в течение периода шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года до применения МСФО (IFRS) 9	25 881	193 763	332 566	552 210
влияние применения (IFRS) 9	21 563	161 435	(105 801)	77 197
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2018 года	47 444	355 198	226 765	629 407
(Восстановление) резерва/отчисления в резерв в течение года	13 566	(87 693)	62 272	(11 855)
Списано за счет резерва	-	-	(336)	(336)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2018 года	61 010	267 505	288 701	617 216

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за период, закончившийся 30 июня 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	14 942	327 973	190 356	533 271
(Восстановление) резерва/отчисления в резерв в течение года	(10 869)	107 304	152 810	249 245
Списано за счет резерва	-	-	(6 419)	(6 419)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 30 июня 2017 года	4 073	435 277	336 747	776 097

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени. Оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков по кредитным инструментам, основана на статистических данных Банка России, практике оценок кредитоспособности контрагентов Банком. В случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться (восстанавливаться) резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 11 процента (2017г. : 11%), что свидетельствует о качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам физическим лицам составила 9 процента (2017г.: 13%).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных крупным корпоративным клиентам и малому и среднему бизнесу и оценочных резервов под кредитные убытки с учетом применения МСФО (IFRS) 9 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	2 644 970
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	(17 967)
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года применение МСФО (IFRS) 9)	1 663 104	743 840	220 059	2 627 003
Перевод между Стадиями	56 109	(606244)	550135	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(810 967)	(91560)	(2429)	(904956)
Создание/приобретение новых финансовых активов	1 007 186	23115	237872	1 268 173
<i>в том числе изменения в начисленных процентах за период</i>	<i>5 415</i>	<i>(10967)</i>	<i>9233</i>	<i>3 681</i>
Списания	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	1 915 432	69151	1005637	2 990 220

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	219 644
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания резерва под обесценения по состоянию за 31 декабря 2017 года				182 998
Оценочный резерв под убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	110 635	182 945	109 062	402 642
Изменение оценочного резерва под убытки за период	48 154	(156 759)	34 478	(74 127)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	158 789	26 186	143 540	328 515



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и займов, предоставленных физическим лицам и оценочных резервов под кредитные убытки с учетом применения МСФО (IFRS) 9 в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	2 521 685
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	(28 766)
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года, применение МСФО (IFRS) 9)	2 041 549	197 297	254 073	2 492 919
				-
влияние перевода между Стадиями	(66 978)	(113 406)	180 384	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(549 377)	-	-	(549 377)
Создание/приобретение новых финансовых активов	1 203 459	16 570	25 638	1 245 667
в том числе изменения в начисленных процентах	1 517	(996)	(24 074)	(23 553)
Списания	-	-	(336)	(336)
Прочие изменения				-
Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	2 628 653	100 461	459 759	3 188 873

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	332 566
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	(105 801)
Оценочный резерв под кредитные убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	136 617	24 575	65 573	226 765
Изменение оценочного резерва под убытки за период	14 603	11 789	35 880	62 272
Списание за счет резерва	-	-	-	(336)
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	151 220	36 364	101 117	288 701

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.:



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные				
Текущие и необесцененные	739 103	1 377 282	2 152 263	4 268 648
Итого текущих и необесцененных	739 103	1 377 282	2 152 263	4 268 648
Просроченные, но необесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	41 173	41 173
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	4 229	4 229
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	45 402	45 402
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- без задержки платежа	398 263	38 828	78 577	515 668
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	16 278	1 151	17 429
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	3978	34 655	38 633
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	43 216	43 216
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	33 007	48 982	81 989
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	38231	117438	155 669
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	398 263	130 322	324 019	852 604
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 137 366	1 507 604	2521685	5166655
За вычетом резерва под обесценение	(25881)	(193763)	(332566)	(552210)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 111 485	1 313 841	2 189 119	4 614 445

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 30 июня 2018 г. представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
чистая обеспеченная кредитная задолженность	491 590	1 089 272	2 776 071	4 356 933
зalog недвижимости, справедливой стоимости	756 371	3 804 014	404 618	4 965 003
зalog транспортных средств, справедливой	302 801	52 385	2 042 518	2 397 704



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

стоимости				
прочее обеспечение, справедливой стоимости	865 423	-	4 878	870 301
чистая необеспеченная кредитная задолженность	529 787	551 056	124 101	1 204 944
Итого	1 021 377	1 640 328	2 900 172	5 561 877

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2017 г. представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты крупным корпоративным клиентам	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам	Итого
чистая обеспеченная кредитная задолженность	1 111 485	1 313 841	2 076 550	4 501 876
залоги имущества, справедливой стоимости	23 359 734	1 093 908	1 959 943	26 413 585
залоги ценных бумаг, справедливой стоимости	40 880	0,00	57 669	98 549
прочее обеспечение, справедливой стоимости	2 084 811	4 242 172	65 158	6 392 141
чистая необеспеченная кредитная задолженность	-	-	112 569	112 569
Итого	1 111 485	1 313 841	2 189 119	4 614 445

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 5 561 877 (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

За 30 июня 2018 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5 561 877 тыс. руб. (2017 г.: 4 614 445 тыс. руб.)

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментариях 27.

## 15. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ И КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты по брокерским операциям	1 907	5 856
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	640 898	498 435
За вычетом оценочного резерва под убытки кредитного характера	(6 514)	-
Итого	636 291	504 201



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

По состоянию за 30.06.2018г. в статье отражены средства, перечисленные для проведения операций на валютных и фондовых биржах:

- 730 тысяч рублей;
- 27 тысяч долларов США (или 1 668 тысяч рублей);
- 8 748 тысяч евро (или 638 500 тысяч рублей).

По состоянию на 31.12.2017г. в статье отражены средства, перечисленные для проведения операций на валютных и фондовых биржах:

- 1 337 тысяч рублей;
- 1 868 тысяч долларов США (или 107 577 тысяч рублей);
- 5655 тысяч евро (или 389 521 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств, размещенных для расчетов и брокерских операций в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 г.
Оценочный резерв под кредитные убытки :	
На начало периода до применения МСФО (IFRS) 9	0
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	5 195
На начало периода после применения МСФО (IFRS) 9	5 195
Сформировано в отчетном периоде	1 319
Списано за счет резерва	-
На конец периода	6 514

<i>(в тысячах рублей)</i>	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
На начало периода	-
Сформировано в отчетном периоде	-
Списано за счет резерва	-
На конец периода	-

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости средств, размещенных для расчетов и брокерских операций и оценочных резервов под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года с учетом применения МСФО (IFRS) 9:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)				504 201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2018 года				0
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	504 201	-	-	504 201
Влияние перехода между Стадиями	-	-	-	-



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(2 592)	-	-	(2 592)
Создание/приобретение новых финансовых активов	141 196	-	-	141 196
в том числе изменения в начисленных процентах за период	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	642 805	-	-	642 805

	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания резерва под обесценения по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	5 195
Оценочный резерв под убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	5 195	-	-	5 195
в том числе изменение в начисленных процентах за период	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под убытки за период	1 319	-	-	1 319
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	6 514	-	-	6 514

По состоянию за 30 июня 2018 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 636 291 тыс. руб. (2017г.: 504 201 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарий 27.

## 16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами и требования РКО	4 344	453
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4 344</b>	<b>453</b>
Требования к банкам с отозванной лицензией или в стадии ликвидации	174 349	172 324
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	191	293
Расчеты с поставщиками	12 700	6 082
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	1 479	298
Прочие	24 731	25 033
Итого прочих нефинансовых активов	213 450	204 030
<b>Итого прочих активов</b>	<b>217 794</b>	<b>204 483</b>
За вычетом оценочного резерва на возможные потери по прочим операциям	(208 978)	(202 030)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>8 816</b>	<b>2 453</b>



(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 г.
Оценочные резервы под кредитные убытки и прочие потери:	
На начало периода до применения МСФО (IFRS) 9	202 030
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	6
На начало периода после применения МСФО (IFRS) 9	202 036
Сформировано в отчетном периоде	6 942
Списано за счет резерва	-
На конец периода	208 978

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 г.
Резерв на возможные потери по прочим активам:	
На начало периода	11 751
Сформировано в отчетном периоде	68787
Списано за счет резерва	(4 670)
На конец периода	75 868

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости прочих финансовых активов и оценочных резервов под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года с учетом применения МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)				453
Влияние применение МСФО (IFRS) 9 в части признания валовой балансовой стоимости по состоянию за 31 декабря 2018 года				-
Валовая балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	453	-	-	453
влияние перепода между Стадиями	(50)	-	50	-
Прекращение признания финансовых активов за исключением списаний	(403)	-	-	(403)
Создание/приобретение новых финансовых активов	574	78	3 742	4 394
в том числе изменения в начисленных процентах за период	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость за 30 июня 2018 года	574	78	3 692	4 344



(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания резерва под обесценения по состоянию за 31 декабря 2017 года	-	-	-	-
Оценочный резерв под убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	6	-	-	6
в том числе изменение в начисленных процентах за период	-	-	-	-
Изменение оценочного резерва под убытки за период	-	7	3 692	3 699
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	6	7	3 692	3 705

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27.

## 17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2016	154 639	76 296	230 935
Поступления	3 392	565	3 957
Модернизация	-	-	-
Выбытие	(27 303)	(16 457)	(43 760)
Первоначальная стоимость			
Остаток на 30.06.2017	130 728	60 404	191 132
Накопленная амортизация, Остаток на 31.12.2016	11 515	33 852	45 367
Амортизационные отчисления	1 977	3 356	5 333
Выбытия	(6 604)	(6 697)	(13 301)
Накопленная амортизация, Остаток на 30.06.2017	6 888	30 511	37 399
Остаточная стоимость на 30.06.2017	123 840	29 893	153 733
Первоначальная стоимость			
Остаток на 31.12.2017	130 728	53 651	184 379
Поступления	-	280	280
Модернизация	-	-	-
Выбытие	-	(5 479)	(5 479)
Первоначальная стоимость			
Остаток на 30.06.2018	130 728	48 452	179 180
Накопленная амортизация			
Остаток на 31.12.2017	7 509	34 321	41 830
Амортизационные отчисления	1 295	2 972	4 267
Выбытия	-	(4 686)	(4 686)
Накопленная амортизация	8 804	32 607	41 411



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Остаток на 30.06.2018			
Остаточная стоимость на 30.06.2018	121 924	15 845	137 769

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

## 18. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Всего
Первоначальная стоимость	
По состоянию за 31 декабря 2016 года	12 446
Поступление	0
Выбытие	-
по состоянию за 30 июня 2017года	12 446
Амортизация	
По состоянию за 31 декабря 2016 года	2 748
Начисленная амортизация	1 279
Восстановление стоимости НМА	
Выбытие	-
По состоянию за 30 июня 2017года	4 027
Остаточная стоимость	
по состоянию за 30 июня 2017года	8 419
Первоначальная стоимость	
По состоянию за 31 декабря 2017 года	15 736
Поступление	0
Выбытие	-
По состоянию за 30 июня 2018года	15 736
Амортизация	
По состоянию за 31 декабря 2017 года	14 265
Начисленная амортизация	865
Восстановление стоимости НМА	(3 293)
Выбытие	-
По состоянию за 30 июня 2018года	11 837
Балансовая стоимость за 30 июня 2018года	3 899

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

## 19. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Здания и земля	203 525	206 697



Прочее имущество	8 058	8 058
<b>Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>211 583</b>	<b>214 755</b>

В составе активов, удерживаемых для продажи, учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

В 2016-18гг. Банком в качестве отступного по кредитной задолженности принято имущество: жилые и нежилые помещения, земельные участки, оборудование.

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности:

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Остаток на начало года	214 755	222 934
Получено в отчетном году в счет погашения обязательств	-	-
Реализовано в отчетном году	(3 172)	(9 833)
Снижение стоимости	-	-
Перевод в состав основных средств	-	-
Остаток на конец года	211 583	213 101

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов.

Анализ рыночной ситуации в конце 2017 г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

Доходы от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи в отчетном периоде составили 378 тыс. руб.

Справедливая стоимость долгосрочных активов для продажи составила за 30.06.2018г. 211 583 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 214 755 тыс. руб.).

По состоянию на отчетную дату основную часть составляют объекты недвижимости и оборудования в виде производственной базы, расположенной в г. Климовск, Московской области, ул. Индустриальная, д.5. Стоимость данных активов 146 706 тыс. руб. или 68% от общей стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Активы были получены в счет погашения обязательств должника ЗАО «ТЕКС» по договору №НКЛ/ННОВ/2015-016 от 08.06.2015г. и преданы на баланс Банка от Нижегородского филиала 01.08.2016г. На основании договора от 19.01.2018г. №19-01/18 независимым оценщиком ООО «ДОМИНАНТА Эстейт» предоставлена аналитическая справка о рыночной стоимости. Аналитическая справка содержит профессиональное мнение Эксперта относительно рыночной стоимости объекта.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость долгосрочных активов для продажи. Например, при изменении величины стоимости на плюс/минус три процента оценка стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года была бы на 6 347 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года была бы на 6 443 тыс. руб.) ниже/выше.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 «Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность» указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию за 30 и июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Ожидается, что продажа данных активов будет осуществлена в течение года.

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 159 609	883 032
Срочные депозиты	515 587	398 622
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	370 111	506 353
Срочные депозиты	3 652 191	3 596 998
<b>Итого</b>	<b>5 697 498</b>	<b>5 385 005</b>

На 30 июня 2018 года у Банка было 1 клиент (2017 г.: 1 клиент) с остатками свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств указанного клиента составил 278 515 тысяч рублей (2017 г.: 263 698 тысяч рублей), или 5 % (2017 г.: 4%) от общей суммы средств клиентов.

В данную категорию попали клиенты на всех территориях присутствия Банка, наибольшее число представлено в Московском филиале, Филиале Северная Столица и Головном офисе банка в г. Омск.

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	3 126	0,05	2 253	0,04
Строительство	129 358	2,27	155 724	2,89
Предприятия торговли	353 344	6,2	360 159	6,69
Страхование	40	0	22	0
Транспорт	39 817	0,7	76 613	1,42
Телекоммуникации	6 047	0,11	113	0
Физические лица	4 022 302	70,6	4 103 351	76,21
Прочие	1 143 464	20,07	686 770	12,75
<b>Итого</b>	<b>5 697 498</b>	<b>100</b>	<b>5 385 005</b>	<b>100</b>

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарий 27.

## **21. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТОК**

<i>(в тысячах рублей)</i>	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Производных финансовых инструментов и сделки к ним приращенные		
Обязательства по поставке долларов ЕВРО	129	-
Требования по поставке долларов США	8 912	-
<b>Итого</b>	<b>9 041</b>	<b>-</b>



По состоянию за 30 июня 2018 года в категории отражены справедливая стоимость контрактов на поставку иностранной валюты. - справедливая стоимость контрактов на поставку иностранной валюты. Все контракты заключены на срок менее 3 рабочих из них:

- требования по поставке на сумму 40 600 тыс. долларов США, сделка заключена через НКО НКЦ.
- обязательств по поставке на сумму 2 130 тыс. ЕВРО, контрагент – компания - нерезидент Товарищество с ограниченной ответственностью "Антонио Трейд" , рейтинга не имеет.

Сделки носят регулярный характер. Расчеты по ним осуществляются путем взаимозачета. Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27.

## 22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Векселя	83 670	295 828
<b>Итого</b>	<b>83 670</b>	<b>295 828</b>

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Омской и Московской областях.

Векселя выдавались с дисконтом и сроками погашения на определенный срок и «по предъявлении не ранее» с доходностью к погашению от 0 до 5,4 % годовых.

По состоянию за 30 июня 2018 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 83 670 тыс. руб. (2017г.: 295 828 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27.

## 23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Субординированный займ	812 000	812 000
Начисленные проценты	1 042	1 077
<b>Итого</b>	<b>813 042</b>	<b>813 077</b>

По состоянию за 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 года Банку были предоставлены 14 субординированных займов на сумму 812 000 тыс. рублей, сроком от 5 до 10 лет. Из них 13 договоров 802 000 тыс. руб. заключено с ООО «Тинитри», ставка привлечения средств -1,5% годовых и 1 договор на сумму 10 000 тыс. руб. заключен с ООО "Элком-Герминал", ставка привлечения средств – 9% годовых.



Географический анализ, анализ по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Комментариях с 31 по 34. Информация по связанным сторонам представлена в Комментарии 27

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	30 июня 2018г.	31 декабря 2017 г.
Незавершенные расчеты с операторами платежной инфраструктуры	6 574	1 098
Оценочные обязательства под финансовые гарантии и неиспользованные лимиты открытых кредитных линий	45 310	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>51 884</b>	<b>1 098</b>
Оценочные обязательства	59 316	29 324
Начисленная заработная плата	12 416	12 852
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	4 014	4 299
Кредиторская задолженность	159	5940
Прочие обязательства нефинансового характера	3 270	10 549
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>79 175</b>	<b>62 964</b>
<b>Итого</b>	<b>131 059</b>	<b>64 062</b>

В категории «Прочие обязательства» отражены оценочные обязательства:

- под кредитные убытки, сформированные по предоставленным Банком финансовым гарантиям и неиспользованным лимитам открытых кредитных линий на общую сумму 45 310 тыс. руб. (2017: 0);
- на прочие потери на общую сумму 59 316 тыс. руб. (2017: 29 324 тыс. руб.). Информация о судебном иске, в отношении которых Банком сформированы оценочные обязательства на общую сумму 59 316 тыс. руб. (2017: 29 324 тыс. руб.) изложена в Комментарии 26 .

	Оценочные обязательства			Всего
	По гарантиям и поручительствам	По неиспользованным кредитным линиям	По судебным искам	
На начало периода до применения МСФО (IFRS) 9	0	0	29 324	29 324
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	85 024	43 234	0	12 8258
На начало периода после применения МСФО (IFRS) 9	85 024	43 234	29 324	157 582
Сформировано/(восстановлено) в отчетном периоде	(57 161)	(25 787)	29 992	(52 956)
Списано за счет резерва	-	-	-	-
На конец периода	27 863	17 447	59 316	104 626

Информация о судебных исках, в отношении которых Банком сформированы оценочные обязательства на общую сумму 59 316 тыс. руб. (2017: 29 324 тыс. руб.) изложена в Комментарии 26 .

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов, созданных под гарантии и поручительства, выданных Банком в течение периода шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года с учетом применения МСФО (IFRS) 39:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	-



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания резерва под обесценения по состоянию за 31 декабря 2017 года	7 244	49 743	28 037	85 024
Оценочный резерв под убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	(1 468)	(30 685)	(25 008)	(57 161)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	5 776	19 058	3 029	27 863

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов по неиспользованным лимитам кредитных линий в течение периода шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года с учетом применения МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1 12-month ECL	Стадия 2 Lifetime ECL	Стадия 3 Lifetime ECL	Итого
Резерв под обесценение за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IAS) 39)	-	-	-	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под кредитные убытки по состоянию за 31 декабря 2017 года				43 234
Оценочный резерв под убытки за 31 декабря 2017 года (применение МСФО (IFRS) 9)	16 347	26 887	-	43 234
Изменение оценочного резерва под убытки за период	(1 641)	(26 484)	2 338	(25 787)
Списание за счет резерва	-	-	-	-
Итого резервы за период, заканчивающийся за 30 июня 2018 года	14 706	403	2 338	17 447

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378
Привилегированные акции	-	-	-	-	-	-
Акции реализованные (выкупленные)	(35)	1,00 руб.	(35)	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>1 159 965</b>	<b>1,00 руб.</b>	<b>1 226 343</b>	<b>1 160 000</b>	<b>1,00 руб.</b>	<b>1 226 378</b>



*Акционерное общество «Эксперт Банк»*

*Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности*

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Реестр акционеров ведет ЗАО «Регистраторское общество «Статус» на основании договора от 14.08.2014.

В 2016 году Банк выкупил пакет акций двух миноритариев в количестве 13 529 шт. на вторичном рынке.

В течение 2017 года Банк выкупил пакет акций еще одного миноритария 21 308 шт. на вторичном рынке.

9 октября 2017г. выкупленные Банком акции в кол-ве 34837 шт. по номиналу были проданы акционеру Банка ООО «Стандарт», но в последующем 5 февраля 2018г.

В отчетном периоде Банк выкупил пакет акций в количестве 34837 шт. на вторичном рынке. На момент составления отчета акции не реализованы.

Годовым общим собранием (протокол № 8 от 24.06.2016) принято решение об увеличении уставного капитала банка до 1760 млн.руб. путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 млн.штук номинальной стоимостью 1 рубль на сумму 600 млн.руб. и определен круг потенциальных приобретателей ценных бумаг.

Решение о дополнительном выпуске акций зарегистрировано Центральным Банком РФ Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17.08.2016.

Уставный капитал Банка будет увеличен до 1760 млн.руб. путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 600 млн.штук номинальной стоимостью 1 рубль на сумму 600 млн.руб.

На основании решений Совета директоров Банка (Протокол №501 от 05.09.2017г. и внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №2 от 05.09.2017г.) в решение о дополнительном выпуске были внесены изменения. Изменения были зарегистрированы в Департаменте корпоративных отношений Центрального Банка РФ 25.09.2017г.

Изменения связаны с тем, что дата окончания размещения ценных бумаг изменилась с одного года до двух лет с даты государственной регистрации дополнительного выпуска акций. Кроме этого внесены изменения в способ оплаты акций. В частности:

Акции настоящего дополнительного выпуска оплачиваются лицом, входящим в круг потенциальных приобретателей, - путем мены требований кредитора по субординированным кредитам (в сумме основного долга) без учета невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по субординированным кредитам на обыкновенные акции АО «Эксперт Банк» дополнительного выпуска.

Требования по субординированным кредитам в сумме основного долга, без учета невыплаченных процентов, а также финансовых санкций за неисполнение обязательств по субординированным кредитам, которые могут быть обменены на дополнительные акции: требования, принадлежащие акционеру АО «Эксперт Банк» - компании ООО «Тинитр»:

1. Договор займа №О1/2016 от 21.01.2016 г. на сумму 200 000 000 рублей ;
2. Договор займа №02/2016 от 29.06.2016 г. на сумму 100 000 000 рублей ;
3. Договор займа №1 от 26.12.2013 г. на сумму 50 000 000 рублей ;
4. Договор займа №б/н от 25.05.2012 г. на сумму 75 000 000 рублей;
5. Договор займа №б/н от 25.05.2012 г. на сумму 75 000 000 рублей;
6. Договор займа №4 от 06.04.2011 г. на сумму 30 000 000 рублей;
7. Договор займа №1 от 26.12. 2013 г. на сумму 50 000 000 рублей;
8. Договор займа №б/н от 08.09.2005 г. на сумму 20 000 000 рублей.



## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 30 июня 2018 года действовали соглашения по операционной аренде недвижимого имущества для основной деятельности Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	25 362	29 934
От 1 года до 5 лет	-	-
Более 5 лет	16 872	24 518
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>42 236</b>	<b>54 452</b>

В прошлом отчетном периоде Банком была проведена оптимизация организационной структуры Банка, что повлекло за собой отказ от части арендованных площадей.

**Экономическая среда** - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Судебные иски** - По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк участвует в судебных разбирательствах в связи подачей искового заявления конкурсного управляющего АКБ «Инвестбанк» (ОАО) – Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В отчетном периоде Арбитражным судом Омской области вынесено решение по взысканию с АО «Эксперт Банк» процентов за пользование чужими денежными средствами на сумму 59 316 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 29 324 тыс. руб.). Банк оспаривает указанное решение. Оценочное обязательство на покрытие убытков по разбирательству сформировано в полной сумме. (См. Комментарии 24).

**Налогообложение** - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства кредитного характера** - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года Номинальная сумма	31 декабря 2017 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	210 608	4 608 738
Гарантии выданные	310 338	1 013 946
<b>Итого</b>	<b>520 946</b>	<b>5 622 684</b>

Обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов и предоставленных гарантий.

Существенное уменьшение величины обязательств кредитного характера по состоянию за 30 июня 2018 г. относительно предыдущей отчетной даты связано с :

- приостановкой программы предоставления гарантий, выдаваемых в соответствии с законом по 44-ФЗ от 05.04.2013 "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд";
- пересорентирование бизнеса в сторону увеличения кредитования физических лиц и снижения кредитования корпоративных клиентов.

Общая величина обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Тем не менее по состоянию на отчетную дату произведена оценка, ожидаемых в будущем потерь, связанных с кредитными инструментами. Применен метод, аналогичными тому, который был использован для оценки кредитов и дебиторской задолженности.

**Производные финансовые инструменты и сделки к ним приравненные** включают:

- форвардные контракты на продажу иностранных валют по твердой цене;
- другие контракты на приобретение / поставку иностранной валюты, заключенные на срок менее 3 рабочих дней, все сделки носят регулярный характер. Расчеты по ним осуществляются путем взаимозачета.

Справедливая стоимость финансового инструмента не отражает реальных обязательств Банка. Обязательства Банка по исполнению форвардных контрактов и прочих сделок составляли:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллары США	2 567 914	2 275 532
Евро	155 729	410 584
<b>Итого</b>	<b>2 723 644</b>	<b>2 686 116</b>

Требования Банка по исполнению сделок в валюте составляли:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллары США	2 557 592	-
Евро	291 968	-
<b>Итого</b>	<b>2 849 560</b>	<b>-</b>



По состоянию на отчетную дату в отношении обязательств по поставке иностранных валют по установленной цене Банк не подвержен риску понесения убытков поскольку обладает объемом валют, достаточных для исполнения обязательств

## **27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над Банком осуществляется Стройковым Р. В.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение периода 6 месяцев, закончившегося 30 июня 2018 года, банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 89 694 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 12 394 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 77 300 тыс. руб., Получено средств в счет погашения ссуд 37 426 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 7164 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 30262 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2018 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 624 845 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 14 697 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 610148 тыс. руб.

Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 128 815 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 924 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 11 891 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 901 795 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 342 тыс. руб., прочим связанным лицам Банка 901 453 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 798 248 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 2 659 тыс. руб., от прочих связанных с Банком лиц 795 589 тыс. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 566 744 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 115 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 566 629 тыс. руб. В 2017 году Банком не приобретались учтенные векселя акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка.

В течение периода 6 месяцев, закончившегося 30 июня 2018 года, банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2 321 160 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2 071 560 тыс. руб., По состоянию на 30 июня 2018 года остаток на счетах связанных лиц составил 1 483 002 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 831 203 тыс. руб.



В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 354 619 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 326 093 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток на счетах связанных лиц составил 41 018 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 23 466 тыс. руб.

В течение периода 6 месяцев, закончившегося 30 июня 2018 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 29 566 тыс. руб. По состоянию на 30 июня 2018 года остаток 29 566 тыс. руб.

В течение 2017 года, закончившегося 31 декабря 2017 года, было выдано гарантий связанным сторонам с Банком на сумму 82 292 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года остаток 82 292 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 30 июня 2018 года, составляло 59 599 тыс. руб.

Обязательства по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, составляло 165 039 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за периоды 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2018 года, и за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	За период 6 месяцев, закончившийся	
	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
Процентные доходы	47 084	46 273
Процентные расходы	6 343	18 659
Комиссионные доходы	2 386	5 161
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	15 140	18 700
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	75	-
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами проводились на стандартных условиях для соответствующего вида операций (сделок).

## **28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ**

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

## **29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк



определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*** – Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости обращающихся инструментов использованы ценовые котировки активного рынка ММВБ.

Для определения справедливой стоимости производных и прочих финансовых инструментов, обращающихся на внебиржевом рынке, стоимость определена на основании рыночных котировок базисного актива на ММВБ.

При отсутствии информации биржевых и внебиржевых рынков, для долевых инструментов справедливая стоимость может быть определена методом чистых активов.

***Ссуды и средства, предоставленные банкам*** – Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*** – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ и Bloomberg, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2018 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых



методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

**Ссуды и средства, предоставленные клиентам** - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

**Депозиты банков** - По состоянию за 30 июня 2018 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Счета клиентов** - По состоянию за 30 июня 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

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

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Функцию контроля в Банке выполняет Служба управления рисками, которая является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна руководителю Службы внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы управления рисками несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Казначейства и Службы управления рисками Банка;



- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из начальника Казначейства и руководителя Службы управления рисками Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Служба управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются входные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>			
- Облигации Федерального займа	4 784	-	-
- ПФИ и другие сделки		31	
Долевые финансовые инструменты	-	-	203
Итого финансовых активов по справедливой стоимости	4 784	31	203
<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>			
-ПФИ и другие сделки	-	9 041	-
Итого финансовых обязательств по справедливой	-	9 041	-



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

стоимости			

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
- Облигации Федерального займа	3 615	-	-
- ПФИ и другие сделки		10 022	
Долевые финансовые инструменты	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Еврооблигации	531 614	-	-
Итого финансовых активов по справедливой стоимости	535 229	10 022	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			
- ПФИ и другие сделки	-	-	-
Итого финансовых обязательств по справедливой стоимости	-	-	-

Ниже представлен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отраженных по амортизированной стоимости и себестоимости:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018г.	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	42 440	42 440
Кредиты и дебиторская задолженность	5 561 877	5 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	636 291	636 291
Прочие финансовые активы	639	639
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	6 241 247	6 241 247
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	5 697 498	5 697 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 670	83 670
Прочие заемные средства	813 042	813 042
Прочие финансовые обязательства	51 884	51 884
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	6 646 094	6 646 094

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017г.	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость (Уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства в кредитных организациях	246 632	246 632
Кредиты и дебиторская задолженность	4 614 445	4 614 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	118	118
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	504 201	504 201
Прочие финансовые активы	453	453



Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	5 365 849	5 365 849
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости		
Средства клиентов	5 385 005	5 385 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	295 828	295 828
Прочие заемные средства	813 077	813 077
Прочие финансовые обязательства	1 098	1 098
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	6 495 008	6 495 008

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

### 30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2018 года этот минимальный уровень составлял 8%. В течение отчетного периода и 2017 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	1618398	1 610 322
Уставный капитал	1160000	1160000
Резервный фонд	5322	5322
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	67428
Сумма показателей, уменьшающие источники базового капитала:	(360743)	(431599)
Базовый капитал	804579	801151
Основной капитал	804579	801151
Дополнительный капитал:	813819	809171
Достаточность базового капитала	9,26	8,3
Достаточность основного капитала	9,26	8,3
Достаточность собственных средств (капитала)	18,63	16,7

### 31. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ



В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения. Ниже представлен анализ по срокам погашения за 30.06.2018 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8 651	-	-	-		8 651
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	-	-		-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 784	-	-	-	-	4 784
Кредиты и дебиторская задолженность	149 511	1 782 109	1 645 619	2 601 854	(617 216)	5 561 877
Всего активов, по которым начисляются проценты	162 946	1 782 109	1 645 619	2 601 854	(617 216)	5 575 312
Денежные средства и их эквиваленты	1033876	-	-	-	-	1 033 876
Обязательные резервы на счетах и ЦБ РФ	46 585	-	-	-	-	46 585
Средства в других кредитных организациях	42 874	-	-	-	(434)	42 440
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	-	-	203	-	234
Прочие активы	217 794	-	-	-	(208 978)	8 816
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	141 668	-	141 668
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	211 583		211 583
Расчеты по брокерским и коммиссионным операциям	642 805	-	-	-	(6 514)	636 291
Всего активов, по которым не	1 983 965	-	-	353 454	(215 926)	2 121 493



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

начисляются проценты						
ИТОГО АКТИВЫ	2 146 911	1 782 109	1 645 619	2 955 308	(833 142)	7 696 805
ПАССИВЫ						
Счета клиентов	569 286	1 776 052	1 822 440	-	-	4 167 778
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 948	38 722	-	-	-	83 670
Прочие заемные средства	-	-	-	813 042	-	813 042
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	614 234	1 814 774	1 822 440	813 042	-	5 064 490
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 041	-	-	-	-	9 041
Счета клиентов	1 529 720	-	-	-	-	1 529 720
Прочие обязательства	131 059	-	-	-	-	131 059
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты	1 669 820	-	-	-	-	1 669 820
ИТОГО ПАССИВЫ	2 284 054	1 814 774	1 822 440	813 042	-	6 734 310
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(451 288)	(32 665)	(176 821)	1 788 812	(617 216)	510 822
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(451 288)	(483 953)	(660 774)	1 128 038	510 822	510 822
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(5,86%)	(6,29%)	(8,59%)	14,66%	6,64%	6,64%

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2017 г.:

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	резервы	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8577	-	-	-	-	8577



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3615	-	-	-	-	3615
Средства в других банках	-	200462	-	-	-	200462
Кредиты и дебиторская задолженность	154575	755893	754825	3501361	(552209)	4614445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	531614	-	-	-	-	531614
Всего активов, по которым начисляются проценты	698381	956355	754825	3501361	(552209)	5358713
Денежные средства и их эквиваленты	1237331	-	-	-	-	1237331
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	-	-	-	46390	-	46390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10022	-	-	-	-	10022
Средства в других банках	46170	-	-	-	-	46170
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	275	(157)	118
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	504201	-	-	-	-	504201
Прочие активы	204483	-	-	-	(202 030)	2453
Основные средства	-	-	-	142549	-	142549
Нематериальные активы	-	-	-	2240	-	2240
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	-	-	-	214755	-	214755
Всего активов, по которым не начисляются проценты	2002207	0	0	406209	(202187)	2206229
ИТОГО АКТИВЫ	2700588	956355	754825	3907570	(754396)	7564942
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	553627	1609622	1549340	291145	-	4003734
Выпущенные	281401	14427	-	-	-	295828



Акционерное общество «Эксперт Банк»

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности

долговые ценные бумаги						
Прочие заемные средства	-	-	-	813077	-	813077
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	835 028	1 624 049	1 549 340	1 104 222	-	5 112 639
Средства клиентов	1 381 271	-	-	-	-	1381271
Прочие обязательства	48506	-	-	15556	-	64062
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 429 777	-	-	15 556	-	1 445 333
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	2 264 805	1 624 049	1 549 340	1 119 778	-	6 557 972
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(136647)	(667694)	(794515)	2397139	(552209)	246074
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(136647)	(804341)	(1598856)	798283	246074	492148
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	Ф-1,81%	-10,63%	-21,14%	10,55%	3,25%	6,51%

## 32. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Резервы резервы на потери	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	639 118	317 643	85 427	339	-	1 042 527
Обязательные резервы в Центральном Банке	46 585	-	-	-	-	46 585
Средства в других кредитных организациях	33 859	8 581	-	-	-	42 440
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 987	12	19	-	-	5 018



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Кредиты и дебиторская задолженность	6 068 434	110 659	-	-	(617 216)	5 561 877
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства	137 769	-	-	-	-	137 769
Нематериальные активы	3 899	-	-	-	-	3 899
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	211 583	-	-	-	-	211 583
Прочие активы	215 679	-	2 115	-	(208 978)	8 816
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	2 637	1 668	638 500	-	(6 514)	636 291
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>7 364 550</b>	<b>438 563</b>	<b>726 061</b>	<b>339</b>	<b>(832 708)</b>	<b>7 696 805</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета клиентов	5 096 205	307 126	294 167	-	-	5 697 498
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 912	129	-	-	9 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 670	-	-	-	-	83 670
Прочие заемные средства	813 042	-	-	-	-	813 042
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	125 920	4 779	360	-	-	131 059
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>6 118 837</b>	<b>320 817</b>	<b>294 656</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6734310</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>1 245 713</b>	<b>117 746</b>	<b>431 405</b>	<b>339</b>	<b>(832 708)</b>	<b>962 495</b>

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2017 г.:

	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	935 417	227 924	81 951	616		1 245 908
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	46 390					46 390
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 637					13 637
Средства в других банках	55 111	191 521			0	246 632
Кредиты и дебиторская задолженность	5 096 439	70 215			(552 209)	4 614 445
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275	531 614			(157)	531 732
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	3 764	110 996	389 442			504 201
Прочие активы	203 216	1 094	172		(202 030)	2 453
Основные средства	142 549					142 549



Нематериальные активы	2 240					2 240
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	214 755					214 755
ИТОГО АКТИВОВ	6 713 792	1 133 363	471 565	616	(754 395)	7 564 942
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	5 157 109	115 502	112 394			5 385 005
Выпущенные долговые ценные бумаги	295 828					295 828
Прочие заемные средства	485 774	327 303				813 077
Прочие обязательства	64 043	7	12			64 062
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6 002 754	442 812	112 406	0	0	6 557 972
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>711 038</b>	<b>690 551</b>	<b>359 159</b>	<b>616</b>	<b>(754 395)</b>	<b>1 006 970</b>

### 33. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Процентный риск включает: риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; риск, связанный с неверным прогнозом доходности; риск, связанный с тем, что многие активы, обязательства и внебалансовые статьи прямо или косвенно включают возможность выбора одного из нескольких вариантов завершения операции. Величина процентного риска определяется на основе алгоритма, использующего вычисление чистых длинных и коротких позиций по однородным финансовым инструментам и взвешивание их по экспертной величине процентного риска, связанного с данной категорией финансовых инструментов. Оценка процентного риска производится ежемесячно на основе разработочных таблиц «Анализ привлеченных и размещенных ресурсов».

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок за период 6 месяцев, окончившийся 30 июня 2018 г. и 2017 год.

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Рубли	Прочие валюты	Рубли	Прочие валюты
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	0,02	0,11	0,03	0,15
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,25	4,91	10,78	5,76
Кредиты и дебиторская задолженность	17,11	4,50	19,26	2,53



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

Обязательства				
Средства других банков	0,00	0,00	0,00	0,00
Средства клиентов:				
– текущие и расчетные счета	1,72	0,00	1,53	0,00
– срочные депозиты	2,55	0,82	8,03	2,53
- вклады населения	9,35	0,22	10,29	1,86
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,07	0,00	7,15	0,00

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банком по состоянию за 30.06.2018г.

(в тысячах рублей)	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес.	Свыше 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Итого финансовых активов	162 946	1 782 109	1 645 619	2 601 854	(617 216)	5 575 312
Итого финансовых обязательств	614 234	1 814 774	1 822 440	813 042	-	5 064 490
Чистый разрыв по процентным ставкам на 30 июня 2018 года	(136 647)	(32 665)	(176 821)	1 788 812	(617 216)	510 822

Далее в таблице приведен общий анализ процентного риска Банком по состоянию за 31.12.2017г.

(в тысячах рублей)	До 1 месяца	Свыше месяца до 6 мес	Свыше 6 мес до 1 года	Свыше 1 года	Резервы	Всего
Итого финансовых активов	698 381	956 355	754 825	3 501 361	(552 209)	5 358 713
Итого финансовых обязательств	835 028	1 624 049	1 549 340	1 104 222	0	5 112 639
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	(136 647)	(667 694)	(794 515)	2 397 139	(552 209)	246 074

Влияние на прибыль до налогообложения:

Если бы процентные ставки за 30 июня 2018 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 108 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2017 года на 2 461 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 30 июня 2018 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 108 тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2017 года на 2 461 тыс. руб. больше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2461 тыс. руб. больше в результате более высоких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 16 928 тыс. руб. меньше).

Если бы процентные ставки за 31 декабря 2017 года были на 100 базисных пунктов (на 1%) ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2461



тыс. руб. меньше в результате более низких процентных доходов по активам с переменной процентной ставкой (за 31 декабря 2016 года на 16 928 тыс. руб. больше).

### 34. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 30 июня 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

(в тысячах рублей)	30 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопределен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 042 527	-	9 945	1 235 963	
Обязательные резервы в Центральном Банке	-	46 585	-		46 390	
Средства в других кредитных организациях	-	42 874	(434)		13 637	
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	5 006	-		246 632	0
Кредиты и дебиторская задолженность		6 179 093	(617 216)		5 166 654	(552 209)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	531 614	275	(157)
Основные средства	-	137 769	-	-	214 755	-
Нематериальные активы	-	3 899	-	-	142 549	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	211 583	-	-	2 240	-
Прочие активы	2 025	215 769	(208 978)		204 483	(202 030)
Отложенный налоговый актив		-				
Расчеты по брокерским и кондерсионным операциям	-	642 805	(6 514)		504 201	
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>2 037</b>	<b>8 527 910</b>	<b>(833 142)</b>	<b>541 559</b>	<b>7 777 778</b>	<b>(754 395)</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Счета клиентов		5 697 498			5 385 005	
Финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через	129	8 912				



**Акционерное общество «Эксперт Банк»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность, составленная по Международным стандартам финансовой отчетности**

прибыль или убыток						
Выпущенные долговые ценные бумаги		83 670			295 828	
Прочие заемные средства		813 042			813 077	
Прочие обязательства		131 059			64 062	
ИТОГО ПАССИВЫ	129	6 734 181			6 557 972	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 908	1 793 729	(833 142)	541 559	1 219 806	(754 395)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.



В.В. Борисова  
ВРИО Председателя Правления

  
В.В. Эрлих  
ВРИО Главного бухгалтера



