

**ПАО КБ «Восточный»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая информация в соответствии с  
Международными стандартами финансовой  
отчетности (неаудированные данные)**

**30 сентября 2018 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	17
6	Новые учетные положения .....	24
7	Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки .....	25
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	25
9	Инвестиции в долевыe ценные бумаги .....	26
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО .....	27
11	Средства в других банках .....	28
12	Кредиты и авансы клиентам .....	28
13	Инвестиционная недвижимость .....	34
14	Прочие активы .....	35
15	Средства других банков .....	39
16	Средства клиентов .....	39
17	Выпущенные долговые ценные бумаги .....	40
18	Прочие обязательства .....	40
19	Субординированный долг .....	41
20	Акционерный капитал .....	43
21	Процентные доходы и расходы .....	44
22	Комиссионные доходы и расходы .....	45
23	Расходы на содержание персонала .....	45
24	Административные и прочие операционные расходы .....	46
25	Налог на прибыль .....	46
26	Сегментный анализ .....	47
27	Управление финансовыми рисками .....	54
28	Управление капиталом .....	61
29	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	62
30	Справедливая стоимость .....	66
31	Операции со связанными сторонами .....	73



**ПАО КБ «Восточный»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении  
(неаудированные данные)**

	Прим.	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		23 482 779	11 211 842
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 380 563	1 286 620
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	16 683 528	-
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	9	2 277 791	-
Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	10	56 687 807	13 791 855
Ценные бумаги	7	-	37 751 758
Средства в других банках	11	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	12	111 897 272	108 937 125
Инвестиционная недвижимость	13	8 788 513	8 762 126
Основные средства		5 691 807	5 813 483
Нематериальные активы		558 502	693 339
Отложенный налоговый актив		8 386 278	9 248 889
Прочие активы	14	9 386 326	3 243 599
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>245 221 166</b>	<b>211 566 380</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	15	43 186 643	14 582 989
Средства клиентов	16	172 679 187	166 765 358
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	115 242	313 903
Прочие обязательства	18	4 749 996	3 596 184
Субординированный долг	19	693 017	2 861 220
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>221 424 085</b>	<b>188 119 654</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	20	7 896 025	7 896 025
Эмиссионный доход		9 990 228	9 990 228
(Накопленный дефицит)/Нераспределенная прибыль		2 434 787	1 628 858
Бессрочный субординированный долг	19	3 573 461	3 598 387
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи	5	(280 929)	149 506
Резерв по пересчету иностранной валюты		(72)	141
Компонент капитала конвертируемого долга		183 581	183 581
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>23 797 081</b>	<b>23 446 726</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>245 221 166</b>	<b>211 566 380</b>

Утверждено и подписано 26 ноября 2018 года.



А.В. Нестеренко  
И.о. Председателя Правления



К. В. Рогов  
Финансовый директор

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



**ПАО КБ «Восточный»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	21	24 440 144	24 359 513	8 028 780	7 324 095
Процентные расходы	21	(9 946 493)	(11 020 857)	(3 400 544)	(3 559 022)
Расходы на страхование вкладов	21	(762 394)	(598 359)	(238 920)	(169 472)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13 731 257</b>	<b>12 740 297</b>	<b>4 389 316</b>	<b>3 595 601</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	12	(3 926 508)	(9 468 692)	(869 779)	(2 545 573)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	8, 10	(16 021)	-	24 196	-
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитов</b>		<b>9 788 728</b>	<b>3 271 605</b>	<b>3 543 733</b>	<b>1 050 028</b>
Комиссионные доходы	22	9 428 589	7 323 595	3 834 149	3 028 444
Комиссионные расходы	22	(464 585)	(1 026 290)	(197 287)	(463 941)
Результат продажи кредитов		22 561	54 080	-	218
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто		(553 251)	1 262 806	(154 920)	220 490
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		542 355	545 389	77 629	409 113
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 032 398	249 594	283 234	(219 668)
(Расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		(65 967)	-	-	-
Прочие операционные доходы		220 809	120 043	80 730	46 207
Дивидендный доход		835	41 466	834	18 145
Доход от прекращения признания обязательств		308 108	-	265 708	-
Расходы на персонал	23	(5 986 086)	(6 143 718)	(1 964 363)	(1 478 734)
Административные и прочие операционные расходы	24	(4 166 269)	(4 567 783)	(1 588 037)	(1 628 329)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	19	-	3 017 975	-	-
	14,				
Прочие резервы	18	(527 934)	(51 900)	(133 541)	83 815
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>9 580 291</b>	<b>4 096 862</b>	<b>4 047 869</b>	<b>1 065 788</b>
(Расходы) по налогу на прибыль	25	(2 456 679)	(871 920)	(955 284)	(805 942)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>7 123 612</b>	<b>3 224 942</b>	<b>3 092 585</b>	<b>259 846</b>

**Прочий совокупный доход/(убыток):**

*Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков*

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- Доходы за вычетом расходов, возникающие в течение года	(1 272 011)	-	(510 961)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:				
- Доходы за вычетом расходов за год	-	(48 421)	-	(39 861)

**ПАО КБ «Восточный»****Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Пересчет финансовой информации об иностранном подразделении в валюту представления отчетности		(213)	972	(266)	914
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		254 402		102 192	
<b>Итого совокупный (убыток)/ доход за период</b>		<b>(1 017 822)</b>	<b>(47 449)</b>	<b>(409 035)</b>	<b>(38 947)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6 105 790</b>	<b>3 177 493</b>	<b>2 683 550</b>	<b>220 899</b>

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Нераспреде- ленная прибыль/ (накопленный убыток)	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справед- ливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по пересчету иностранной валюты	Компонент капитала конвертиру- емого долга	Итого капитал
(в тысячах российских рублей)										
Остаток на 1 января 2017 г.		6 288 667	11 601 336	(2 393 745)	-	255 143	-	(414)	183 581	15 934 568
Прибыль за период				3 224 942						3 224 942
Прочий совокупный убыток						(48 421)		972		(47 449)
Итого совокупный доход за период		-	-	3 224 942		(48 421)		972	-	3 177 493
Эмиссия акций		3 212 358	(1 337 358)							1 875 000
Выкуп акций		(1 605 000)	(273 750)							(1 878 750)
Конвертация субординированных облигаций	19				3 598 387					3 598 387
Остаток на 30 сентября 2017 г. (с корректировками) (неаудированные данные)		7 896 025	9 990 228	831 197	3 598 387	206 722	-	558	183 581	22 706 698
Остаток на 31 декабря 2017 г.		7 896 025	9 990 228	1 628 858	3 598 387	149 506	-	141	183 581	23 446 726
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)	5	-	-	(5 948 671)	-	(149 506)	736 680	-	-	(5 361 497)
Остаток на 1 января 2018 г. (неаудированные данные)		7 896 025	9 990 228	(4 319 813)	3 598 387	-	736 680	141	183 581	18 085 229
Прибыль за период				7 123 612						7 123 612
Прочий совокупный (убыток)/доход							(1 017 609)	(213)		(1 017 822)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		-	-	7 123 612	-	-	(1 017 609)	(213)	-	6 105 790
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям				(367 162)						(367 162)
Покупка бессрочных субординированных облигаций				(1 850)	(24 926)					(26 776)
Остаток на 30 сентября 2018 г.		7 896 025	9 990 228	2 434 787	3 573 461	-	(280 929)	(72)	183 581	23 797 081

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**ПАО КБ «Восточный»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств  
(неаудированные данные)**

	Прим.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	21	24 938 219	23 277 274
Проценты уплаченные	21	(10 072 249)	(10 971 508)
Комиссии полученные	22	8 477 031	7 701 819
Комиссии уплаченные	22	(464 585)	(1 248 360)
Чистые доходы/(убытки), полученные по операциям с ценными бумагами		(752 345)	1 553 784
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		531 504	428 185
Прочие полученные операционные доходы		188 735	116 166
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23, 24	(10 632 144)	(9 908 559)
(Уплаченный)/возвращенный налог на прибыль	25	(904 583)	608 340
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>11 309 583</b>	<b>11 557 141</b>
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(93 943)	(498 922)
- средствам в других банках	11	10 671 033	11 697 265
- инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	5 363 324	(2 668 251)
- кредитам и авансам клиентам	12	(11 682 057)	(1 963 735)
- продаже кредитов	12	57 281	171 576
- прочим активам	14	(4 651 319)	(1 357 195)
Чистое снижение/ (прирост) по:			
- средствам других банков	15	27 880 766	(7 197 020)
- средствам клиентов	16	4 242 999	1 702 768
- прочим обязательствам	18	125 823	23 075
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>43 223 490</b>	<b>11 466 702</b>
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8, 10	(7 822 153)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(9 057 961)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	17 896 195	-
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	1 060 621
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	8, 10	(39 015 025)	-
Дивиденды полученные		835	41 466
Процентные расходы, понесенные по бессрчным облигациям	19	(369 012)	-
Выкуп части бессрчных субординированных облигаций		308 108	-
Приобретение основных средств		(315 741)	(405 745)
Выручка от выбытия основных средств		51 609	-
Приобретение нематериальных активов		(45 710)	(142 115)
Приобретение инвестиционной недвижимости	13	-	(2 847)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(29 310 894)</b>	<b>(8 506 581)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выпуск долговых ценных бумаг	19	34 762	56 805
Погашение долговых ценных бумаг	19	(231 957)	(7 553)
Выкуп бессрчных облигаций	19	(24 926)	-
Погашение субординированного долга	19	(2 083 161)	(1 810 714)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(2 305 282)</b>	<b>(1 761 462)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>663 623</b>	<b>249 073</b>
<b>Чистое (снижение) денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>12 270 937</b>	<b>1 447 732</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода		11 211 842	10 524 774
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>		<b>23 482 779</b>	<b>11 972 506</b>

Примечания на страницах с 5 по 75 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года акционерами Банка являлись:

<b>Акционеры</b>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
«Эвизон Холдингс Лимитед» (в интересах «Баринг Восток Прайвит Эквити Фонд IV» и дополнительного фонда «Баринг Восток Фонд IV»)	51,6	51,6
«Финвижн Холдингс Лимитед»	32,0	32,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100 % возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 сентября 2018 года Группа имела 8 филиалов и 636 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2017 г.: 8 филиалов и 608 офисов). На 30 сентября 2018 года в Банке было занято 10 526 сотрудников (31 декабря 2017 г.: 9 214).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.



## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

В процессе своей деятельности Группа в значительной мере подвергается рискам, связанным с экономикой и финансовыми рынками Российской Федерации.

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 29). В течение 2018 года на российскую экономику продолжали оказывать негативное влияние низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также повышенными спредами по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением указанного ниже.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных оценочных значений. Кроме того, руководство должно применять профессиональное суждение при применении учетной политики Группы. Области применения профессионального суждения высокого уровня, сложные вопросы и вопросы оказывающие значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, раскрыты в Примечании 4.

### ***Изменения учетной политики за счет внедрения новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.***

Следующие изменения в учетной политике Группы произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года. В соответствии с мероприятиями по переходу на МСФО 9 сравнительные данные не пересчитывались, и отражаются на основе предыдущей учетной политики в соответствии с МСФО 39. Подробное описание последствий принятия МСФО 9 и МСФО 15 приводится в примечании 5.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости инструмента в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов и обязательств, является цена закрытия.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска для активов, которые были приобретены или обесценены по кредиту (POCI) при первоначальном признании, т. е. она рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании вместо его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки в оценочные будущие денежные потоки.

Когда группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, балансовая стоимость соответствующих финансовых активов или финансовых обязательств корректируется с учетом новых оценок дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки. Любые изменения признаются в составе прибыли или убытка.

**Обязательства кредитного характера.** Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Группы существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как займы и дебиторская задолженность после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

**Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.** Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- (а) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости; и
- (б) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом ; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i. только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii. получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii. если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

На основе анализа Группа включает финансовые инструменты в бизнес-модель «удержание на получение предусмотренных договором денежных потоков», так как группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно на получение предусмотренных договором денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках кредиты и авансы клиентам гарантийные депозиты в платежных системах и других финансовых активов. Группа включила долговые ценные бумаги в FVOCI в бизнес-модель «удержание для сбора договорных денежных потоков и продажа», поскольку группа управляет этими финансовыми инструментами для сбора как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов. Группа включила долговые ценные бумаги, оцениваемые по FVTPL, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. См. ниже раздел «финансовые активы – модификация».

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 27.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является кредитно-обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 27.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов и при первоначальном признании ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Списание финансовых активов.** Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списывается за счет сформированного резерва под обесценение. Сумма проблемных кредитов оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыль или убыток от выбытия обесцененных кредитов признается в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за период, в течение которого произошла их продажа. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

**Восстановление ранее списанных кредитов.** Последующее восстановление сумм, ранее списанных как безнадежные, отражается непосредственно в уменьшение строки Резерв под обесценение кредитов в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Возмещения по списанным кредитам в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска.

Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании.

Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

**Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией)** Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.**

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договора финансовых гарантий и обязательств кредитного характера;
- прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства).

Если такое представление не приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, то в этом случае прибыли и убытки, связанные с кредитным риском обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

**Модификация финансовых обязательств.** Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательства учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменения типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения.

Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

**Финансовые обязательства-прекращение признания (кроме случаев существенного изменения).** Финансовые обязательства прекращают признаваться, когда они погашаются (т. е. когда обязательство, указанное в контракте, погашается, аннулируется или истекает).

**Оценка налогообложения за промежуточный период.** Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

**Изменения в представлении финансовой отчетности.**

С 1 января 2018 г. руководство Группы решило отразить стоимость страхования депозитов в отдельной строке в составе процентных доходов и расходов, а также выделить расходы на персонал из состава административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке. Руководство считает надлежащим подходом ретроспективное применение этих изменений, что привело к реклассификации расходов на страхование вкладов, персонал и административных и прочих операционных расходов на 30 сентября 2017 г. Воздействие реклассификации на суммы, представленные в консолидированном сокращенном отчете о прибылях или убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г., изложено в таблице ниже.

**3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Накопительным эффектом на 30 сентября 2017 г.	Реклассифи- кация	Сумма после реклассификации на 30 сентября 2017 г.
Расходы на страхование вкладов	-	598 359	598 359
Расходы на персонал	-	6 143 718	6 143 718
Административные и прочие операционные расходы	11 309 860	(6 742 077)	4 567 783

**Пересмотр данных выпущенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и девять месяцев, окончившихся 30 сентября 2017 года**

а) 20 января 2017 г. ПАО КБ «Восточный» заключил сделку реорганизации в форме присоединения с ООО «Коммерческий банк «Юниаструм Банк» («Юниаструм Банк»). В соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» Группа обязана признавать активы и условные обязательства по справедливой стоимости, и такая оценка должна быть завершена до конца отчетного периода, в котором происходит объединение. Руководство Группы завершило оценку всех приобретенных идентифицируемых активов и обязательств по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года и отразило эту оценку в годовой отчетности Группы за 2017 год. При этом данные, представленные Группой в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и девять месяцев, окончившихся 30 сентября 2017 года, не отражают указанную оценку. В связи с этим консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация за указанные периоды была пересмотрена.

б) В мае 2017 года Группа конвертировала субординированные облигации, выпущенные в долларах США, со сроком погашения в мае 2019 года на сумму около 6 889 172 тысяч рублей в бессрочные субординированные облигации. Эти бессрочные облигации включаются в состав регуляторного капитала в качестве капитала первого уровня. Группа оценила справедливую стоимость новых бессрочных субординированных облигаций примерно в 55,8% от их номинальной стоимости на момент первоначального признания. Оценка производилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. В результате Группа признала прибыль в размере 3 017 975 тысяч рублей и балансовую стоимость бессрочных субординированных облигаций в размере 3 598 387 тысяч рублей. Поскольку проведение оценки и анализ выполнения условий для признания бессрочных облигаций в составе капитала потребовали дополнительного времени, указанные выше события ошибочно не были отражены в Группой в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за девять месяцев, окончившихся 30 сентября 2017 года.

в) В консолидированной отчетности Группы за 2017 год руководство Группы признало Право приобретения акций в составе Прочих финансовых активов. Данное право на момент подписания отчетности за 2017 год представляло собой соглашение о передаче в прямое владение Группы инвестиций в уставный капитал четырех компании в течение 2018 года. Оценка стоимости данного права на момент его возникновения в феврале 2017 года была пересмотрена Руководством Группы: в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на 30 июня и 30 сентября 2017 года справедливая стоимость отражена в сумме 3 069 529 тысяч рублей, тогда как корректной оценкой на эти даты является справедливая стоимость в сумме 743 033 тысячи рублей.

г) Корректировка прочих ошибок, допущенных при подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на 30 июня и 30 сентября 2017.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

(в тысячах российских рублей)		Накопительным эффектом по состоянию на 30 сентября 2017 г.	Исправление ошибок	Сумма после корректировок на 30 сентября 2017 г.
Процентные доходы	а), г)	26 410 432	(2 050 919)	24 359 513
Процентные расходы	б)	(11 355 160)	334 303	(11 020 857)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	а), в)	(6 596 060)	(2 872 632)	(9 468 692)
Комиссионные доходы	г)	7 570 660	(247 065)	7 323 595
Комиссионные расходы	б)	(1 248 360)	222 070	(1 026 290)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, нетто	г)	1 020 374	242 432	1 262 806
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	г)	428 004	117 385	545 389
(Расходы за вычетом доходов)/ доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	б)	75 782	173 812	249 594
Административные и прочие операционные расходы	г)	(11 263 396)	(46 464)	(11 309 860)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	б)	-	3 017 975	3 017 975
Прочие резервы	г)	(239 660)	187 760	(51 900)
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль		(1 057 490)	185 570	(871 920)
<b>Чистое воздействие на прибыль за 9 мес. 2017 г.</b>		<b>3 745 126</b>	<b>(735 773)</b>	<b>3 009 353</b>
Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	г)	(48 421)	-	(48 421)
Резерв пересчета иностранной валюты	г)	778	194	972
<b>Чистое воздействие на прочий совокупный доход за 9 мес. 2017 г.</b>		<b>3 697 483</b>	<b>(735 579)</b>	<b>2 961 904</b>

**Пересмотр данных выпущенной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года**

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

Группа производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, за исключением связанных с бухгалтерскими оценками. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения

руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность группы и Банка, являющегося головной организацией группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации соблюдать иные внешние ковенанты в течении периода не менее чем 12 месяцев с отчетной даты.

В 2017 году группа конвертировала субординированные облигации выпущенные в долларах США со сроком погашения в мае 2019 года на сумму около 6 889 172 тысяч рублей в бессрочные субординированные облигации. Эти бессрочные облигации включаются в состав регуляторного капитала в качестве капитала первого уровня. Кроме того, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, группа отчиталась о прибыли по российским стандартам бухгалтерского учета. По состоянию на 30 сентября 2018 года регуляторный капитал первого уровня, составил 35 836 004 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 37 539 174 тыс. рублей). Коэффициент достаточности капитала (Н1.0) по состоянию на 30 сентября 2018 года, как было сообщено в ЦБ РФ, составил 10,0% (31 декабря 2017 года: 9,8%) по сравнению с минимальным нормативным значением равным 8%.

Руководство Банка подготовило план по привлечению необходимого дополнительного нормативного капитала и обеспечению устойчивого функционирования Группы. Данный план сосредоточен вокруг двух основных направлений:

Продолжение роста операционной прибыльности Группы и, в частности, реализация выгод от недавнего слияния с банком Юниаструм, включая рост комиссионных доходов Группы, разработка новых продуктов в области кредитования физических лиц, развитие информационных технологий и повышение доли онлайн банкинга в общем объеме оказываемых услуг. Кроме того, ожидается, что доходность операций банка по российским правилам бухгалтерского учета в 2018 году будет более чем достаточной для покрытия ожидаемых дополнительных резервов по его активам, включая кредиты. По состоянию на 30 сентября 2018 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 2 481 352 тысяч рублей.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта и анализ сценариев для кредитно-обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

**Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования (например, кредитных карт, овердрафтов).** В отношении некоторых механизмов кредитования, риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Для применения этого подхода нужно использовать профессиональные суждения при определении периода оценки ожидаемых кредитных убытков: Группа учитывает информацию за прошлые периоды и статистику за (а) период, в течение которого Группа подвергалась кредитному риску по аналогичным инструментам, и (б) меры управления кредитным риском, которые организация планирует принять в случае повышения кредитного риска (например, снижение или отмена неиспользованных лимитов).

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Проведя анализ бизнес-модели и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, Группа пришла к выводу, что все инвестиции в долговые ценные бумаги включены в бизнес-модель «удержание для сбора и продажи», поскольку целью группы является сбор как договорных денежных потоков, так и денежных потоков, возникающих от продажи активов, за исключением ОФЗ с фиксированной доходностью, которые были отражены в портфеле по амортизированной стоимости.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы учитываются в той степени, в которой возможна реализация соответствующего налогового возмещения.

На 30 сентября 2018 г. отложенные налоговые активы Банка были равны 8 329 278 тысяч руб. или 34% капитала Группы.

Для того, чтобы использовать суммы отложенного налога, Группе нужно получить будущую налогооблагаемую прибыль (до сторнирования временных разниц) в размере более 46 млрд. руб. Руководство Банка подготовило среднесрочный бизнес-план, в котором оценивается вероятность получения Группой достаточной налогооблагаемой прибыли. Исходя из бизнес-плана Банка, руководство считает, что существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы отложенные налоговые активы.

Если Группа не сможет получить достаточную налогооблагаемую прибыль, отложенный налоговый актив Группы нужно будет обесценить, что приведет к уменьшению собственного капитала Группы.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

**Принятие МСФО (IFRS) 9** Группа приняла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также изменениями в подходах к обесценению финансовых активов.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3.

Информация о влиянии принятия МСФО (IFRS) 9 на Группу раскрывается ниже.



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

Данное примечание было пересмотрено в связи с уточнением Группы своих оценок в отношении применения МСФО 9.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	11 211 842	(316)	-	-	-	11 211 526
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	1 286 620		-	-	-	1 286 620
		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	25 240 431		-		(14 201 464)	11 038 967
		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	-	(137 361)	-	-	14 201 464	14 201 464
	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	10 195 216	(32 637)	-	-	-	10 195 216
	Инвестицион- ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	15 371	-	-	-	15 371	15 371
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	2 300 740	-	-	-	2 300 740	2 300 740
	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток						

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Дебиторская задолженность по сделкам репо		Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	5 098 434	-	-	-	(2 735 717)	2 362 717
	Торговые ценные бумаги	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	-	(13 306)	-	-	2 735 717	2 735 717
	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющие-ся в наличии для продажи	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	8 693 421	(53 141)	-	-	-	8 693 421
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	10 825 744		-	-	-	10 825 744
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	108 937 125	(5 898 382)	-	-	-	103 038 743
Прочие финансовые активы:	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток						
Опцион на приобретение акций	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	743 033	-	-	-	-	743 033
Расчеты с платежными системами	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	688 857	(1 221)	-	-	-	687 636
Расчеты с биржами	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	616 211	(3 807)	-	-	-	612 404

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				Ожида- емые кредит- ные убытки	Про- чее	Обяза- тель- ная	Добро- вольная	
Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	294 234	-	-	-	-	294 234
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	197 008	-	-	-	-	197 008
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	55 884	(32 927)	-	-	-	22 957
Валютные контракты спот	Займы и дебиторская задол- женность	Оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	1 041	-	-	-	-	1 041
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолжен- ность	Оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости	379 910	-	-	-	-	379 910

Ввиду того, что инвестиции в долговые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 и учитывались по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 39, то влияние переоценки ожидаемых кредитных убытков не влияет на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Эффект ожидаемых кредитных убытков влияет на переоценку долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из резерва по переоценке ценных бумаг в нераспределенную прибыль).

В таблице ниже представлена сверка резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резерва по обязательствам кредитного характера и под обесценение финансовых гарантий в соответствии с МСФО (IAS) 37, а также резерв под обесценение, определенный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	На 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 39 / МСФО (IAS) 37	Переоценка в связи с МСФО (IFRS) 9	На 1 января 2018 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по видам финансовых активов и обязательств</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	316	316
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	236 445	236 445
Кредиты и авансы клиентам	11 681 766	5 898 382	17 580 148
Прочие финансовые активы	734 240	37 955	772 195
Обязательства по предоставлению кредитов и выданные финансовые гарантии	-	765 219	765 219
<b>Итого</b>	<b>12 416 006</b>	<b>6 938 317</b>	<b>19 354 323</b>

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

Воздействие на резервы и нераспределенную прибыль в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 представлено ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резервы и нераспределенная прибыль</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
Признание дисконтированных денежных потоков по МСФО (IFRS) 9 в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(6 701 872)
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	(497 522)
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(236 445)
Отложенный налог по позициям, указанным выше	1 487 168
<b>Итого изменение в нераспределенной прибыли в результате применения требований МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(4 319 813)</b>
<b>Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
<b>Остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.</b>	
Реклассификация резерва по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(149 506)
Перенос переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при реклассификации	(497 522)
Признание оценочного резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(236 445)
Отложенный налог по позициям, указанным выше	146 793
<b>Итого изменение в резерве по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>(736 680)</b>
<b>Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(5 361 497)</b>

В раскрываемой далее информации приводится сверка балансовой стоимости финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г., а также описываются причины такой реклассификации:

### **(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода

### **(б) Обязательные резервы в Центральном Банке**

Обязательные резервы в ЦБ РФ были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

### **(в) Остатки по средствам в других банках**

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

### **(г) Кредиты и авансы клиентам**

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации кредитов и авансов клиентам:

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Реклассификация	Реклассификация	
(в тысячах российских рублей)				Ожидаемые кредитные убытки		Обязательная	Добровольная	
Кредиты и авансы физическим лицам	Кредиты и авансы клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	78 834 948	(5 603 168)	-	-	-	73 231 780
Кредиты и авансы юридическим лицам			24 937 221	(244 561)	-	-	-	24 692 660
МСБ			5 164 956	(50 653)	-	-	-	5 114 303
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>			<b>108 937 125</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>103 038 743</b>

(д) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Реклассификация	Реклассификация	
(в тысячах российских рублей)				Ожидаемые кредитные убытки		Обязательная	Добровольная	
- Российские государственные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	5 173 596	-			(5 173 596)	-
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-			5 173 596	5 173 596
- Муниципальные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	8 151 652	-			(3 824 866)	4 326 786
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-			3 824 866	3 824 866
- Корпоративные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	9 789 104	-			(4 679 614)	5 109 490
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-			4 679 614	4 679 614
- Облигации финансовых и кредитных организаций	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	1 568 345	-			(384 192)	1 184 153
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-			384 192	384 192
- Облигации иностранных государств	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	557 734	-			(139 196)	418 538
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-			139 196	139 196
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>			<b>25 240 431</b>	<b>-</b>			<b>-</b>	<b>25 240 431</b>

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поскольку инвестиции в долговые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, влияние переоценки и ожидаемые кредитные убытки не влияют на балансовую стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги. Влияние ожидаемых кредитных убытков влияет на прибыль / убытки от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (сумма ожидаемых кредитных убытков была реклассифицирована из прибыли / убытка от переоценки к нераспределенной прибыли).

Проведя оценку бизнес-модели, Группа классифицировала некоторые из прочих финансовых активов, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### (е) Инвестиции в долевыми ценные бумаги

Новые требования к классификации в МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевыми ценные бумаги:

Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)	
			Переоценка	Реклассификация				
МСФО (IAS) 39		МСФО (IFRS) 9	Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная		
(в тысячах российских рублей)								
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 371	-	-	-	15 371	15 371
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 300 740	-	-	-	2 300 740	2 300 740



## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

### (ж) Ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО

		Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на начало года 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансо- вая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на конец года 1 января 2018 г.)
		МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
					Ожида- емые кредит- ные убытки	Прочее	Обяза- тельная	Добро- вольная	
(в тысячах российских рублей)									
- Российские государственные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	1 063 940	-	-	-	(614 277)	449 663	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	614 277	614 277	
- Муниципальные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	433 487	-	-	-	(433 487)	-	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	433 487	433 487	
- Корпоративные облигации	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	2 161 563	-	-	-	(1 501 831)	659 732	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	1 501 831	1 501 831	
- Облигации финансовых и кредитных организаций	Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по ССЧПУ	1 439 444	-	-	-	(186 122)	1 253 322	
		Оцениваемы через ССЧПСД	-	-	-	-	186 122	186 122	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			5 098 434	-	-	-	-	5 098 434	

**Принятие МСФО (IFRS) 15.** Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения 1 января 2018 г., что не оказало существенного влияния на Группу.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

## 6 Новые учетные положения

С момента выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год не были опубликованы новые стандарты и разъяснения, которые являлись бы обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**7 Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2017 г.</b>
Торговые ценные бумаги	25 255 802
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 495 956
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	8 693 421
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	5 098 434
<b>Итого ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>51 543 613</b>

На конец периода Группа предоставила Центральному банку Российской Федерации торговые ценные бумаги в сумме 2 106 008 тысяч рублей в качестве обеспечения для получения овердрафта в случае необходимости. Группа не использовала овердрафт по состоянию на 31 декабря 2017 года. См. Примечание 3.

Долговые ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, не имеют обеспечения.

На 31 декабря 2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, представляют собой ценные бумаги, проданные по договорам РЕПО, которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с контрактом или сложившейся. Договоры продажи и обратной покупки носили краткосрочный характер и имели срок погашения в январе 2018 года. Долговые ценные бумаги, отнесенные к категории ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам РЕПО, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам прямого РЕПО с ЦБ РФ.

**8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>
Муниципальные облигации	1 989 426	619 380		2 608 806
Корпоративные облигации	1 988 604	221 529		2 210 133
Российские государственные облигации	605 251	462 841	9 973 079	11 041 171
Облигации иностранных государств	150 044	-		150 044
Облигации кредитных и финансовых организаций	95 576	589 944		685 520
<b>Итого долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>4 828 901</b>	<b>1 893 694</b>	<b>9 973 079</b>	<b>16 695 674</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>		-	(12 146)	(12 146)
<b>Итого долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 года</b>	<b>4 828 901</b>	<b>1 893 694</b>	<b>9 960 933</b>	<b>16 683 528</b>

## 8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение 2018 года Группа приобрела российские государственные облигации, которые при приобретении были классифицированы как долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с результатами оценки бизнес-модели.

В таблице ниже представлено движение резервов по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	169 998	-	169 998
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	169 998	-	169 998
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Этап 1	(116 097)	12 146	(103 951)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 1	53 901	12 146	66 047

## 9 Инвестиции в долевыми ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевыми ценные бумаги на 30 сентября 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 277 791	2 277 791
<b>Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги</b>	<b>2 277 791</b>	<b>2 277 791</b>

### Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевыми ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и прочие долевыми ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

## 10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

В таблице ниже представлена дебиторская задолженность по договорам РЕПО на 30 сентября 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по амортизированной стоимости	Итого
Корпоративные облигации	12 649 604	3 843 767	-	16 493 371
Российские государственные облигации	5 387 796	-	27 889 240	33 277 036
Муниципальные облигации	2 171 799	1 610 713	-	3 782 512
Облигации иностранных государств	588 643	-	-	588 643
Облигации кредитных и финансовых организаций	565 936	2 014 333	-	2 580 269
<b>Итого дебиторская задолженность по договорам РЕПО на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>21 363 778</b>	<b>7 468 813</b>	<b>27 889 240</b>	<b>56 721 831</b>
Оценочный резерв по кредитным убыткам		-	(34 024)	(34 024)
<b>Итого долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 года</b>	<b>21 363 778</b>	<b>7 468 813</b>	<b>27 855 216</b>	<b>56 687 807</b>

В таблице ниже представлено движение резервов по дебиторской задолженности по договорам РЕПО, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017	-	-	-
Влияние МСФО (IFRS) 9	66 447	-	66 447
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018	66 447	-	-
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Этап 1	85 948	34 024	119 972
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 1</b>	<b>152 395</b>	<b>34 024</b>	<b>186 419</b>

## 11 Средства в других банках

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Межбанковские кредиты	70 000	70 000
Договоры обратного РЕПО	-	10 825 744
За вычетом резерва под обесценение, этап 3	(70 000)	(70 000)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>-</b>	<b>10 825 744</b>

По состоянию на 30 сентября 2018 г. Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 0 тысяч рублей, полученные по договорам обратного РЕПО (31 декабря 2017 г.: 11 982 229 тысяч рублей).

## 12 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитного портфеля	Балансовая стоимость
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<b>32 281 375</b>	<b>(4 514 811)</b>	<b>27 766 564</b>	<b>32 902 731</b>	<b>(2 800 554)</b>	<b>30 102 177</b>
Крупные корпоративные кредиты	28 121 916	(3 370 411)	24 751 505	26 813 539	(1 876 318)	24 937 221
Кредиты МСБ	4 159 459	(1 144 400)	3 015 059	6 089 192	(924 236)	5 164 956
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<b>97 675 551</b>	<b>(13 544 843)</b>	<b>84 130 708</b>	<b>87 716 160</b>	<b>(8 881 212)</b>	<b>78 834 948</b>
Кредитные карты	59 361 197	(7 352 012)	52 009 185	49 140 265	(4 224 080)	44 916 185
Потребительские кредиты	20 416 534	(3 621 798)	16 794 736	23 360 090	(2 332 447)	21 027 643
Ипотечные кредиты	14 662 408	(759 699)	13 902 709	10 386 804	(284 428)	10 102 376
Автокредитование	756 431	(602 995)	153 436	1 636 845	(1 120 605)	516 240
Прочие кредиты	2 478 981	(1 208 339)	1 270 642	3 192 156	(919 652)	2 272 504
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>129 956 926</b>	<b>(18 059 654)</b>	<b>111 897 272</b>	<b>120 618 891</b>	<b>(11 681 766)</b>	<b>108 937 125</b>

## 12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыта информация об изменениях в резерве под кредитные убытки и валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам за 9 месяцев 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<b>Кредиты физическим и юридическим лицам</b>										
На 1 января 2018 г.	4 051 642	2 999 880	9 482 031	1 061 553	17 595 106	90 448 023	13 100 561	12 626 040	3 840 319	120 014 943
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Переносы:										
- в этап 1	164 816	(78 726)	(86 090)	-	-	1 018 788	(435 527)	(583 261)	-	-
- в этап 2	(857 539)	946 147	(88 609)	-	-	(3 234 967)	3 349 362	(114 396)	-	-
- в этап 3	(1 184 160)	(965 629)	2 149 788	-	-	(5 145 892)	(1 735 250)	6 881 142	-	-
Изменения в валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	11 622 216	3 456 863	(3 732 519)	1 945 255	13 291 814
Эффект дисконтирования	-	-	196 648	-	196 648	-	-	196 648	-	196 648
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	1 769 984	(142 114)	(1 213 908)	3 315 900	3 729 859	-	-	-	-	-
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, признанные в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>(106 899)</b>	<b>(240 322)</b>	<b>957 829</b>	<b>3 315 900</b>	<b>3 926 508</b>	<b>4 260 145</b>	<b>4 635 448</b>	<b>2 647 614</b>	<b>1 945 255</b>	<b>13 488 462</b>

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списание	-	-	(5 769 381)	-	(5 769 381)	-	-	(5 769 379)	-	(5 769 379)
Реализация активов	-	-	(78 108)	(296 390)	(374 498)	-	-	(78 108)	(380 910)	(459 018)
Восстановление списанных кредитов	-	-	2 681 919	-	2 681 919	-	-	2 681 918	-	2 681 918
<b>На 30 сентября 2018 г.</b>	<b>3 944 743</b>	<b>2 759 558</b>	<b>7 274 290</b>	<b>4 081 063</b>	<b>18 059 654</b>	<b>94 708 168</b>	<b>17 736 009</b>	<b>12 108 085</b>	<b>5 404 664</b>	<b>129 956 926</b>

## 12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов физическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Кредитные карты	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Прочие кредиты	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года</b>	<b>2 124 208</b>	<b>5 055 490</b>	<b>204 583</b>	<b>1 397 080</b>	<b>880 107</b>	<b>9 661 468</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	2 666 101	1 463 742	365 936	104 553	627 318	<b>5 227 650</b>
Резерв, использованный при продаже кредитов	(106 216)	(144 151)	-	(18 967)	(188 091)	<b>(457 425)</b>
Списание кредитов за счет резерва под обесценение	(1 611 156)	(5 724 972)	-	-	(621 961)	<b>(7 958 089)</b>
Восстановление списанных кредитов	618 846	1 447 692	-	-	110 183	<b>2 176 721</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 года</b>	<b>3 691 783</b>	<b>2 097 801</b>	<b>570 519</b>	<b>1 482 666</b>	<b>807 556</b>	<b>8 650 325</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов на 1 января 2017 года</b>	<b>271 562</b>	<b>38 896</b>	<b>310 458</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода*	3 431 746	809 296	4 241 042
Резерв, использованный при продаже кредитов	-	(448)	(448)
Резерв, использованный при продаже кредитов	(2 040 791)	-	(2 040 791)
<b>Резерв под обесценение кредитов на 30 сентября 2017 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 662 517</b>	<b>847 744</b>	<b>2 510 261</b>



## 12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о выданных кредитах по состоянию на 30 сентября 2018 г. раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>ЮЛ</b>					
Кредиты, не включенные в классификацию	2 538 899	252 860	80 055	-	2 871 814
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	9 475 713	11 735 029	1 539 783	3 145 067	25 895 592
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	623 131	402 828	-	1 582	1 027 541
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	10 274	11 699	-	21 973
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	586 915	-	586 915
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 016 747	860 793	1 877 540
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>12 637 743</b>	<b>12 400 991</b>	<b>3 235 200</b>	<b>4 007 442</b>	<b>32 281 376</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(224 844)	(1 042 939)	(1 388 290)	(1 858 738)	(4 514 811)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>12 412 899</b>	<b>11 358 052</b>	<b>1 846 909</b>	<b>2 148 704</b>	<b>27 766 564</b>
<b>ФЛ</b>					
Кредиты, не включенные в классификацию	5 621 292	311 168	96 485	-	6 028 945
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	74 488 550	2 553 051	864 470	6 418	77 912 489
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 960 583	594 286	220 316	24	2 775 209
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 876 513	170 856	5 916	2 053 285
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	6 668 260	6 206	6 674 466
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	852 499	1 378 658	2 231 157
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>82 070 425</b>	<b>5 335 018</b>	<b>8 872 886</b>	<b>1 397 222</b>	<b>97 675 551</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 719 899)	(1 716 619)	(5 886 000)	(2 222 325)	(13 544 843)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>78 350 526</b>	<b>3 618 399</b>	<b>2 986 886</b>	<b>(825 103)</b>	<b>84 130 708</b>

## 12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)	Кредит-ные карты	Потребитель-ские кредиты	Ипотечные кредиты	Авто-кредиты	Кредиты МСБ	Прочие кредиты	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>							
Кредиты, не включенные в классификацию	3 492 910	1 545 198	1 520 177	5 297	-	-	6 563 582
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату							
- Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	7 721 387	2 699 101	1 880 859	82 700	11 863	-	12 395 910
- Кредиты, имеющие от одного до шести своевременных платежей, и без задержки платежа	13 826 009	3 723 766	3 883 736	41 277	-	169 264	21 644 052
- Кредиты с историей задержки платежей менее 15 дней	14 436 847	6 888 561	1 643 447	162 149	47 815	316 600	23 495 419
- Кредиты с историей задержки платежей от 16 до 30 дней	2 084 306	1 390 892	156 852	35 386	13 405	180 041	3 860 882
- Кредиты с историей задержки платежей свыше 30 дней	1 625 888	2 773 888	544 615	42 568	14 752	688 861	5 690 572
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>43 187 347</b>	<b>19 021 406</b>	<b>9 629 686</b>	<b>369 377</b>	<b>87 835</b>	<b>1 354 766</b>	<b>73 650 417</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>							
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	1 089 549	721 023	99 812	9 090	3 620	56 390	1 979 484
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	15 997	161 644	220 037	36 569	-	264 940	699 187
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>1 105 546</b>	<b>882 667</b>	<b>319 849</b>	<b>45 659</b>	<b>3 620</b>	<b>321 330</b>	<b>2 678 671</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>							
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	932 081	605 504	10 942	4 294	2 854	1 876	1 557 551
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)							
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 255 675	826 355	24 088	9 066	4 397	6 909	2 126 490
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 656 415	1 867 864	19 100	22 684	21 562	21 616	4 609 241
- Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	3 201	156 294	383 139	1 185 765	-	1 365 391	3 093 790
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>3 915 291</b>	<b>2 850 513</b>	<b>426 327</b>	<b>1 217 515</b>	<b>25 959</b>	<b>1 393 916</b>	<b>9 829 521</b>
<b>Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>4 847 372</b>	<b>3 456 017</b>	<b>437 269</b>	<b>1 221 809</b>	<b>28 813</b>	<b>1 395 792</b>	<b>11 387 072</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>49 140 265</b>	<b>23 360 090</b>	<b>10 386 804</b>	<b>1 636 845</b>	<b>120 268</b>	<b>3 071 888</b>	<b>87 716 160</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(4 224 080)</b>	<b>(2 332 447)</b>	<b>(284 428)</b>	<b>(1 120 605)</b>	<b>(21 886)</b>	<b>(897 766)</b>	<b>(8 881 212)</b>
<b>Итого кредиты и авансы физическим лицам</b>	<b>44 916 185</b>	<b>21 027 643</b>	<b>10 102 376</b>	<b>516 240</b>	<b>98 382</b>	<b>2 174 122</b>	<b>78 834 948</b>

## 12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративным клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты МСБ	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>			
Кредиты, не включенные в классификацию	80 732	11 124	91 856
Кредиты, по которым все платежи (более шести) с даты выдачи до отчетной даты осуществляются своевременно	2 894 019	683 969	3 577 988
Прочие текущие кредиты	14 469 733	176 928	14 646 661
<b>Итого непросроченные и необесцененные (валовая сумма)</b>	<b>17 444 484</b>	<b>872 021</b>	<b>18 316 505</b>
<b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>			
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату не более чем на 30 дней	121 055	216 449	337 504
- Кредиты с задержкой платежа на отчетную дату более чем на 30 дней, полностью обеспеченные залогом	-	5 145	5 145
<b>Итого просроченные, но необесцененные кредиты</b>	<b>121 055</b>	<b>221 594</b>	<b>342 649</b>
<b>Индивидуально обесцененные</b>			
Кредиты без задержки платежа	9 024 350	2 671 382	11 695 732
Кредиты с задержкой платежа до 30 дней	-	99 487	99 487
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 60 дней	-	35 681	35 681
Кредиты с задержкой платежа от 61 до 90 дней	-	13 873	13 873
Проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)	-	27 181	27 181
- Кредиты с задержкой платежа от 91 до 180 дней	218 087	486 658	704 745
- Кредиты с задержкой платежа от 181 до 360 дней	5 563	1 661 315	1 666 878
<b>Итого проблемные кредиты (кредиты с задержкой платежа 91 и более дней)</b>	<b>223 650</b>	<b>2 175 154</b>	<b>2 398 804</b>
<b>Итого индивидуально обесцененные кредиты (валовая сумма)</b>	<b>9 248 000</b>	<b>4 995 577</b>	<b>14 243 577</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам (валовая сумма)</b>	<b>26 813 539</b>	<b>6 089 192</b>	<b>32 902 731</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(1 876 318)</b>	<b>(924 236)</b>	<b>(2 800 554)</b>
<b>Итого кредиты и авансы юридическим лицам</b>	<b>24 937 221</b>	<b>5 164 956</b>	<b>30 102 177</b>

## 13 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января</b>	<b>8 762 126</b>	<b>1 492 000</b>
Поступления	162 307	56 999
Объединение бизнеса с КБ «Юниаструм Банк»	-	6 082 649
Выбытия	(135 920)	-
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 сентября</b>	<b>8 788 513</b>	<b>7 631 648</b>

**13 Инвестиционная недвижимость (продолжение)**

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 г.	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня</b>	<b>8 742 611</b>	<b>7 629 649</b>
Поступления	60 472	1 999
Выбытия	(14 570)	-
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 сентября</b>	<b>8 788 513</b>	<b>7 631 648</b>

**14 Прочие активы**

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты с биржами	4 022 989	616 211
Расчеты с Агентством Страхования Вкладов (АСВ)	1 157 059	-
Опцион на приобретение акций	846 107	743 033
Расчеты с платежными системами	799 004	688 857
Дебиторская задолженность	336 312	294 234
Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	245 215	55 884
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	218 389	197 008
Валютные контракты спот	1 851	1 041
Прочие финансовые активы	432 416	379 910
<b>Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8 059 342</b>	<b>2 976 178</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(1 084 144)	(734 240)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>6 975 198</b>	<b>2 241 938</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогу на прибыль	1 024 705	53 225
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	885 308	655 708
Предоплата за услуги и оборудование	583 147	417 255
Прочие нефинансовые активы	12 572	15 881
<b>Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение</b>	<b>2 505 732</b>	<b>1 142 069</b>
За вычетом резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	(94 604)	(140 408)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>2 411 128</b>	<b>1 001 661</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 386 326</b>	<b>3 243 599</b>

#### 14 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с биржами представляют собой гарантийный депозит за осуществление торговли в иностранной валюте, сумма которого зависит от объема сделок. Биржи блокируют остатки, и таким образом доступ Банка к денежным средствам ограничивается до завершения соответствующих сделок.

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Прочие финансовые активы								Итого
	Дебитор- ская задол- жен- ность	Дебиторская задолжен- ность по продаже кредитов	Расчеты с платеж- ными системами	Расчеты с биржами	Валютные контракты спот	Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Расчеты с АСВ	Прочие финан- совые активы	
<b>Резерв под обесцене- ние на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>215 479</b>	<b>197 008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>321 753</b>	<b>734 240</b>
Эффект от МСФО (IFRS) 9	-	-	1 221	3 807	-	32 927	-	-	37 955
<b>Резерв под обесцене- ние на 1 января 2018 г.</b>	<b>215 479</b>	<b>197 008</b>	<b>1 221</b>	<b>3 807</b>	<b>-</b>	<b>32 927</b>	<b>-</b>	<b>321 753</b>	<b>772 195</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	36 832	21 107	(86)	21 020	11	125 242	7 140	104 790	316 057
Списание дебиторской задолженност и за счет резерва под обесценение	(4 108)	-	-	-	-	-	-	-	(4 108)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018 г.</b>	<b>248 203</b>	<b>218 115</b>	<b>1 135</b>	<b>24 827</b>	<b>11</b>	<b>158 169</b>	<b>7 140</b>	<b>426 543</b>	<b>1 084 144</b>

14 Прочие активы (продолжение)

	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.	93 220	47 188	140 408
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(184)	16 575	16 391
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(62 195)	-	(62 195)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018 г.	30 841	63 763	94 604

Нижe представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

Прочие финансовые активы									
	Дебитор- ская задол- жен- ность	Дебитор- ская задолжен- ность по продаже кредитов	Расчеты с платеж- ными системами	Расчеты с биржами	Валют- ные контра- кты спот	Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	Расчеты с АСВ	Прочие финан- совые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)									
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	261 772	221 389	4 009	5 222	546	146 385	-	344 319	983 641
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(12 970)	(3 274)	(2 874)	19 605	(535)	11 785	7 140	82 224	101 102
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(599)	-	-	-	-	-	-	-	(599)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018 г.	248 203	218 115	1 135	24 827	11	158 169	7 140	426 543	1 084 144

14 Прочие активы (продолжение)

	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
(в тысячах российских рублей)			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	31 007	59 339	90 346
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(166)	4 424	4 258
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018 г.	30 841	63 763	94 604

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2017 г.	96 151	62 195	196 734	225 125	580 205
Оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(88 518)	-	(5 456)	168 262	74 288
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(1 919)	-	-	-	(1 919)
Объединение бизнеса	184 358	-	-	(184 357)	1
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2017 г.	190 072	62 195	191 278	209 030	652 575

Ниже представлен анализ изменения резерва под прочие активы в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Дебиторская задолженность	Предоплата за услуги и оборудование	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Прочие финансовые активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Резерв под обесценение на 30 июня 2017 г.	159 324	62 195	83 212	438 754	743 485
Резерв под обесценение в течение периода	28 143	-	108 066	(229 724)	(93 515)
Восстановление списанной дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	2 605	-	-	-	2 605
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 г.	190 072	62 195	191 278	209 030	652 575

## 15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Договоры прямого РЕПО	35 662 000	13 457 122
Договоры РЕПО с ЦБ РФ	7 524 581	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	62	35
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	1 125 832
<b>Итого средства других банков</b>	<b>43 186 643</b>	<b>14 582 989</b>

## 16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	138 652 505	132 073 661
- Текущие/расчетные счета	22 049 602	26 212 870
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Срочные депозиты	2 658 801	2 523 886
- Текущие/расчетные счета	3 556 805	4 985 133
- Договоры прямого РЕПО	5 573 740	622 089
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Срочные депозиты	138 874	288 093
- Текущие счета/счета до востребования	48 860	59 626
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>172 679 187</b>	<b>166 765 358</b>

В таблице ниже представлена концентрация корпоративных и государственных клиентов по отраслям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	5 799 536	48,4	1 104 051	13,0
Оптовая и розничная торговля	1 289 167	10,8	2 395 375	28,3
Строительство	1 401 111	11,7	1 341 728	15,8
Производство	1 018 837	8,5	1 166 736	13,8
Недвижимость и аренда	504 476	4,2	699 413	8,2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	284 073	2,4	289 478	3,4
Малый и средний бизнес	752 600	6,3	272 938	3,2
Образование	224 881	1,9	143 316	1,7
Гостиничный бизнес и рестораны	106 332	0,9	9 561	0,1
Профсоюзы, некоммерческие организации, индивидуальные предприниматели	102 129	0,9	17 245	0,2
Здравоохранение и социальные услуги	76 923	0,6	60 128	0,7
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	58 926	0,5	32 802	0,4
Электро-, газо- и водоснабжение	57 235	0,5	83 918	1,0
Рыболовство	9 734	0,1	51 393	0,6
Прочее	291 120	2,4	810 745	9,6
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>11 977 080</b>	<b>100</b>	<b>8 478 827</b>	<b>100</b>

На 30 сентября 2018 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 6 170 821 тысяч рублей, или 3,6 % от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 2 610 873 тысяч рублей, или 1,6%).



**17 Выпущенные долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Векселя	114 338	308 835
Выпущенные сберегательные сертификаты	904	1 289
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке, седьмой транш (5 000 000 тысяч рублей), срок погашения в июле 2018 г.	-	3 779
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>115 242</b>	<b>313 903</b>

Облигации серии ВО-07 (4B020701460B) были полностью погашены Группой 17 июля 2018 года (Примечание **Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

**18 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Отложенный комиссионный доход от выданных гарантий	1 264 287	919 932
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	886 355	-
Наращенные расходы	382 608	673 857
Отложенное агентское вознаграждение	419 704	424 576
Кредиторская задолженность	26 269	32 248
Валютные контракты спот	12 667	333
Прочее	146 387	122 071
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>3 138 277</b>	<b>2 173 017</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	547 018	605 102
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	364 014	384 340
Начисленная заработная плата	302 651	2
Начисленные краткосрочные премиальные выплаты	198 127	375 031
Резерв на юридические иски	133 160	58 691
Текущие налоговые обязательства	66 472	-
Прочие	277	1
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>1 611 719</b>	<b>1 423 167</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 749 996</b>	<b>3 596 184</b>

Резерв на юридические иски представляет собой дисконтированную сумму оценки руководством будущих оттоков экономических выгод, необходимых для урегулирования обязательства Группы по возмещению комиссий кредитного характера, которые Группа взимала с клиентов до того, как данная практика российских банков была оспорена судами. Данная оценка произведена на основе тенденций за прошедший период по подобным искам и сложившейся судебной практики и может меняться при внесении изменений в соответствующие положения законодательства и деловую практику.

## 18 Прочие обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлено движение резервов по обязательствам по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Неиспользованные кредитные линии	Обязательства по гарантиям	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017</b>	-	-	-
Применение МСФО (IFRS) 9			-
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 1	470 809	100 599	571 408
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 2	4 036	189 775	193 811
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018, Этап 1</b>	<b>470 809</b>	<b>100 599</b>	<b>571 408</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018, Этап 2</b>	<b>4 036</b>	<b>189 775</b>	<b>193 811</b>
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 1	60 979	(2 496)	58 483
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 2	99 132	(38 234)	60 898
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 3	531	-	531
Создание / (восстановление) резерва под обесценение, Этап 4	1 224	-	1 224
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 1</b>	<b>531 788</b>	<b>98 103</b>	<b>629 891</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 2</b>	<b>103 168</b>	<b>151 541</b>	<b>254 709</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 3</b>	<b>531</b>	<b>-</b>	<b>531</b>
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 сентября 2018, Этап 4</b>	<b>1 224</b>	<b>-</b>	<b>1 224</b>

## 19 Субординированный долг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 г.	а	693 017	632 689
Субординированные облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в августе 2018 г.	б	-	2 228 531
<b>Итого субординированный долг</b>		<b>693 017</b>	<b>2 861 220</b>

а) В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 733 919 тысяч рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые девять месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

б) В феврале 2013 года Банк выпустил на Московской бирже транш неконвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 4 500 000 тысяч рублей и со ставкой купона 13,6% годовых с выплатой процентов каждые девять месяцев до срока погашения 9 августа 2018 года. В декабре 2015 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 807 603 тысячи рублей. В

марте 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 222 000 тысяч рублей. В мае 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 663 134 тысячи рублей. В июне 2016 года Банк выкупил субординированные облигации в сумме 50 000 тысяч рублей. В декабре 2017 года Группа выкупила субординированные облигации в сумме 666 340 тысяч рублей. Субординированные облигации серии 02 (40201460B) были полностью погашены 9 августа 2018 года.

## 19 Субординированный долг (продолжение)

**Бессрочный субординированный долг.** 19 мая 2017 года группа конвертировала оставшуюся часть выпуска субординированных облигаций, срок погашения которых истекает в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Балансовая стоимость предыдущего субординированного долга на момент конвертации превышала 6 889 172 тысяч рублей. Номинальная стоимость новых бессрочных субординированных облигаций составляет около 3 964 052 тысяч рублей, расходы, связанные с совершением сделки-около 222 070 рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга примерно в 55,8% от его номинальной стоимости за вычетом расходов по сделке. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Часть этих субординированных бессрочных облигаций приблизительно 168 521 тысяч рублей принадлежат одной из дочерних компаний группы, которые были элиминированы в процессе консолидации.

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмента. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

## 20 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
<b>На 1 января 2017 года</b>	<b>628 866 729 088</b>	<b>20 000</b>	<b>6 288 667</b>	<b>6 288 667</b>
Выпущенные новые акции	321 235 714 154		3 212 358	3 212 358
Собственные выкупленные акции приобретенные	(160 500 000 000)		(1 605 000)	(1 605 000)
<b>На 30 сентября 2017 года</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>789 602 443 242</b>	<b>20 000</b>	<b>7 896 025</b>	<b>7 896 025</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные выкупленные акции приобретенные	-	-	-	-
<b>На 30 сентября 2018 года</b>	<b>789 602 443 242</b>	<b>20 000</b>	<b>7 896 025</b>	<b>7 896 025</b>

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В январе 2017 года Банк выпустил 321 235 714 154 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 0,01 рубля за акцию.

21 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы физическим лицам	17 418 746	17 727 408	5 495 092	5 216 266
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	3 502 166	3 366 930	1 151 812	1 016 047
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые через прибыль или убыток	895 977	-	124 672	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 359 937	-	598 329	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 176 885	-	654 290	-
Ценные бумаги и ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	-	2 924 060	-	1 014 753
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	84 744	163 468	4 059	14 804
Средства в других банках	1 689	177 647	526	62 225
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>24 440 144</b>	<b>24 359 513</b>	<b>8 028 780</b>	<b>7 324 095</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Срочные вклады физических лиц	8 116 005	9 311 413	2 606 354	3 086 108
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	1 357 302	730 056	698 568	287 781
Субординированный долг	326 777	625 027	52 654	94 380
Срочные депозиты юридических лиц	127 295	224 968	37 483	62 757
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 693	25 594	3 295	6 179
Текущие/расчетные счета	6 421	9 081	2 190	2 187
Срочные депозиты других банков	-	94 718	-	19 630
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>9 946 493</b>	<b>11 020 857</b>	<b>3 400 544</b>	<b>3 559 022</b>
<b>Отчисления на страхование вкладов</b>	<b>762 394</b>	<b>598 359</b>	<b>238 920</b>	<b>169 472</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>13 731 257</b>	<b>12 740 297</b>	<b>4 389 316</b>	<b>3 595 601</b>

## 22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	5 125 742	4 072 526	1 973 700	1 762 869
Комиссия за выпуск банковских гарантий	1 809 644	1 043 020	706 964	473 918
Комиссия по расчетным и валютным операциям	740 218	741 263	272 277	283 187
Комиссия за обслуживание счета	681 432	268 583	490 922	72 563
Комиссия за смс-рассылку	363 382	296 102	127 628	105 059
Агентское вознаграждение	257 858	178 326	118 391	71 926
Комиссия по пластиковым картам	257 373	490 322	66 329	157 560
Комиссия по кассовым операциям	53 805	112 529	19 142	51 327
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	27 280	32 923	9 647	11 563
Прочее	111 855	88 001	49 149	38 472
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>9 428 589</b>	<b>7 323 595</b>	<b>3 834 149</b>	<b>3 028 444</b>
Вознаграждение коллекторского агентства	222 958	752 917	105 174	367 925
Комиссия по расчетным и валютным операциям	148 184	168 065	56 841	62 199
Инкассация	56 015	65 424	20 127	20 151
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	27 280	32 923	9 647	11 563
Комиссия по кассовым операциям	5 989	6 355	1 808	2 005
Прочее	4 159	606	3 690	98
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>464 585</b>	<b>1 026 290</b>	<b>197 287</b>	<b>463 941</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>8 964 004</b>	<b>6 297 305</b>	<b>3 636 862</b>	<b>2 564 503</b>

Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

## 23 Расходы на содержание персонала

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	4 753 279	4 951 958	1 588 879	1 132 764
Социальное обеспечение	1 232 807	1 191 760	375 484	345 970
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>5 986 086</b>	<b>6 143 718</b>	<b>1 964 363</b>	<b>1 478 734</b>

## 24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Реклама и маркетинг	600 386	687 186	297 607	231 858
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	522 839	591 180	203 090	199 320
Расходы на аренду	475 646	449 102	170 050	130 785
Расходы, относящиеся к основным средствам	424 243	462 642	179 547	142 255
Расходы на юридические услуги и арбитражные разбирательства	340 490	148 085	75 714	27 013
Расходы по ИТ	301 036	720 730	144 148	381 284
Связь и почтовые услуги	267 550	273 883	105 958	105 097
Амортизация основных средств	217 776	298 395	72 650	91 142
Организационные расходы	182 038	53 707	63 522	4 393
Амортизация нематериальных активов	181 258	234 704	68 349	78 333
Безопасность	139 220	103 354	49 490	27 609
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	86 782	83 403	44 107	11 938
Штрафы и пени	86 506	24 654	70 122	3 729
Командировочные расходы	57 343	92 517	16 671	35 647
Расходы по выбытию долгосрочных активов, предназначенных для продажи	30 283	11 727	6 405	3 596
Прочие расходы	252 873	332 514	20 607	154 330
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>4 166 269</b>	<b>4 567 783</b>	<b>1 588 037</b>	<b>1 628 329</b>

## 25 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(425)	998 150	27 493	561 982
Отложенное налогообложение	2 457 104	(126 230)	927 791	243 960
<b>Расход по налогу на прибыль за период</b>	<b>2 456 679</b>	<b>871 920</b>	<b>955 284</b>	<b>805 942</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (2017 г.: 20%).

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прочего совокупного убытка, составили 254 402 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 51 681 тысячи рублей).

## **26 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

### **(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов**

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога. Учетная политика, на основании которой представляется информация о сегментах, приведена в примечании «Краткое изложение принципов учетной политики».

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.



**26 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Розничные банковские операции	174 360 612	172 399 998
Казначейские операции	82 050 482	62 116 989
Ипотечное кредитование	15 483 832	12 406 287
Корпоративные банковские операции	29 715 302	34 249 537
Нераспределенные активы	20 112 885	20 566 630
Исключения	(76 501 947)	(90 173 061)
<b>Итого активы</b>	<b>245 221 166</b>	<b>211 566 380</b>
Розничные банковские операции	161 463 579	159 003 621
Казначейские операции	75 981 406	57 290 175
Ипотечное кредитование	14 338 530	11 442 254
Корпоративные банковские операции	27 517 333	31 588 169
Нераспределенные обязательства	18 625 184	18 968 496
Исключения	(76 501 947)	(90 173 061)
<b>Итого обязательства</b>	<b>221 424 085</b>	<b>188 119 654</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	3 502 166	18 223 578	3 519 232	3 036 087	-	(3 840 919)	24 440 144
Процентные расходы	(1 281 548)	(6 701 385)	(3 748 370)	(2 056 109)	-	3 840 919	(9 946 493)
Отчисления на страхование вкладов	-	(762 394)	-	-	-	-	(762 394)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 220 618</b>	<b>10 759 799</b>	<b>(229 138)</b>	<b>979 978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 731 257</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 714 257)	(1 826 656)	-	(385 595)	-	-	(3 926 508)
Резерв под обесценение инвестиций в долговые ценные бумаги	-	-	(16 021)	-	-	-	(16 021)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>506 361</b>	<b>8 933 143</b>	<b>(245 159)</b>	<b>594 383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 788 728</b>
Комиссионные доходы	2 730 995	6 697 594	-	-	-	-	9 428 589
Комиссионные расходы	-	(398 422)	-	-	(66 163)	-	(464 585)
Результат продажи кредитов и задолженности	22 561	-	-	-	-	-	22 561
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	(553 251)	-	-	-	(553 251)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	542 355	-	-	-	542 355
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	1 032 398	-	-	-	1 032 398
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(65 967)	-	-	-	(65 967)
Прочие операционные доходы	5 758	1	106 613	-	108 437	-	220 809
Дивиденды	-	-	835	-	-	-	835
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	308 108	-	-	-	308 108
Расходы на содержание персонала	(763 825)	(5 052 257)	(87 995)	(68 241)	(13 768)	-	(5 986 086)
Административные и прочие операционные расходы	(425 376)	(3 314 268)	(46 662)	(44 162)	(335 801)	-	(4 166 269)
Прочие резервы	(21 881)	(64 800)	-	-	(441 253)	-	(527 934)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>2 054 593</b>	<b>6 800 991</b>	<b>991 275</b>	<b>481 980</b>	<b>(748 548)</b>	<b>-</b>	<b>9 580 291</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(2 456 679)	-	(2 456 679)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>2 054 593</b>	<b>6 800 991</b>	<b>991 275</b>	<b>481 980</b>	<b>(3 205 227)</b>	<b>-</b>	<b>7 123 612</b>

**26 Сегментный анализ (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 151 812	4 722 255	1 381 876	604 599	-	168 238	8 028 780
Процентные расходы	58 786	(2 183 471)	(671 208)	(436 413)	-	(168 238)	(3 400 544)
Отчисления на страхование вкладов	-	(238 920)	-	-	-	-	(238 920)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 210 598</b>	<b>2 299 864</b>	<b>710 668</b>	<b>168 186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 389 316</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(276 973)	(820 053)	-	227 247	-	-	(869 779)
Резерв под обесценение инвестиций в долговые ценные бумаги	-	-	24 196	-	-	-	24 196
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>933 625</b>	<b>1 479 811</b>	<b>734 864</b>	<b>395 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 543 733</b>
Комиссионные доходы	1 047 338	2 786 811	-	-	-	-	3 834 149
Комиссионные расходы	-	(171 662)	-	-	(25 625)	-	(197 287)
Результат продажи кредитов и задолженности	-	-	-	-	-	-	-
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	(154 920)	-	-	-	(154 920)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	77 629	-	-	-	77 629
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	283 234	-	-	-	283 234
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	2 255	1	41 226	-	37 248	-	80 730
Дивиденды	-	-	834	-	-	-	834
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	265 708	-	-	-	265 708
Расходы на содержание персонала	(255 881)	(1 688 891)	(39 734)	(22 393)	42 536	-	(1 964 363)
Административные и прочие операционные расходы	(168 842)	(1 331 092)	(2 832)	(16 833)	(68 438)	-	(1 588 037)
Прочие резервы	3 274	36 192	-	-	(173 007)	-	(133 541)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 561 769</b>	<b>1 111 170</b>	<b>1 206 009</b>	<b>356 207</b>	<b>(187 286)</b>	<b>-</b>	<b>4 047 869</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(955 284)	-	(955 284)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>1 561 769</b>	<b>1 111 170</b>	<b>1 206 009</b>	<b>356 207</b>	<b>(1 142 570)</b>	<b>-</b>	<b>3 092 585</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	3 366 930	18 930 359	3 265 175	2 162 744	-	(3 365 695)	24 359 513
Процентные расходы	(876 179)	(8 175 422)	(3 819 771)	(1 515 180)	-	3 365 695	(11 020 857)
Отчисления на страхование вкладов	(43 127)	(467 969)	(20 080)	(4)	(67 179)	-	(598 359)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 447 624</b>	<b>10 286 968</b>	<b>(574 676)</b>	<b>647 560</b>	<b>(67 179)</b>	<b>-</b>	<b>12 740 297</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(2 199 803)	(6 749 488)	-	(519 401)	-	-	(9 468 692)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>247 821</b>	<b>3 537 480</b>	<b>(574 676)</b>	<b>128 159</b>	<b>(67 179)</b>	<b>-</b>	<b>3 271 605</b>
Комиссионные доходы	2 000 944	5 322 651	-	-	-	-	7 323 595
Комиссионные расходы	-	(953 905)	-	-	(72 385)	-	(1 026 290)
Результат продажи кредитов и задолженности	54 080	-	-	-	-	-	54 080
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	1 262 806	-	-	-	1 262 806
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	545 389	-	-	-	545 389
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	249 594	-	-	-	249 594
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	19 934	-	50 515	-	49 594	-	120 043
Дивиденды	-	-	41 466	-	-	-	41 466
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(442 821)	(4 804 921)	(206 171)	(37)	(689 768)	-	(6 143 718)
Административные и прочие операционные расходы	(329 233)	(3 572 404)	(153 285)	(27)	(512 834)	-	(4 567 783)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	3 017 975	-	-	-	3 017 975
Прочие резервы	(561 132)	22 389	-	-	486 843	-	(51 900)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>989 593</b>	<b>(448 710)</b>	<b>4 233 613</b>	<b>128 095</b>	<b>(805 729)</b>	<b>-</b>	<b>4 096 862</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(871 920)	-	(871 920)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>989 593</b>	<b>(448 710)</b>	<b>4 233 613</b>	<b>128 095</b>	<b>(1 677 649)</b>	<b>-</b>	<b>3 224 942</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 016 047	4 396 258	1 091 782	807 787	-	12 221	7 324 095
Процентные расходы	(58 796)	(2 624 317)	(372 960)	(490 728)	-	(12 221)	(3 559 022)
Отчисления на страхование вкладов	(13 236)	(115 305)	(5 687)	(2)	(35 242)	-	(169 472)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>944 015</b>	<b>1 656 636</b>	<b>713 135</b>	<b>317 057</b>	<b>(35 242)</b>	<b>-</b>	<b>3 595 601</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 524 901)	3 937 623	-	41 705	-	-	(2 545 573)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(5 580 886)</b>	<b>5 594 259</b>	<b>713 135</b>	<b>358 762</b>	<b>(35 242)</b>	<b>-</b>	<b>1 050 028</b>
Комиссионные доходы	800 486	2 227 958	-	-	-	-	3 028 444
Комиссионные расходы	-	(441 687)	-	-	(22 254)	-	(463 941)
Результат продажи кредитов и задолженности	218	-	-	-	-	-	218
Чистый результат операций с ценными бумагами	-	-	220 490	-	-	-	220 490
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	409 113	-	-	-	409 113
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	(219 668)	-	-	-	(219 668)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	18 785	-	15 379	-	12 043	-	46 207
Дивиденды	-	-	18 145	-	-	-	18 145
Доход от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	-	-	-	-	-	-	-
Расходы на содержание персонала	(117 699)	(969 009)	(49 624)	(11)	(342 391)	-	(1 478 734)
Административные и прочие операционные расходы	(124 370)	(1 155 357)	(54 643)	(11)	(293 948)	-	(1 628 329)
Доходы от переноса бессрочного субординированного долга в категорию собственного капитала	-	-	-	-	-	-	-
Прочие резервы	(334 979)	(9 699)	-	-	428 493	-	83 815
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(5 338 445)</b>	<b>5 246 465</b>	<b>1 052 327</b>	<b>358 740</b>	<b>(253 299)</b>	<b>-</b>	<b>1 065 788</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(805 942)	-	(805 942)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>(5 338 445)</b>	<b>5 246 465</b>	<b>1 052 327</b>	<b>358 740</b>	<b>(1 059 241)</b>	<b>-</b>	<b>259 846</b>

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	29 163	171 118	80 525	15 196	19 739	315 741
Амортизационные отчисления	36 856	216 259	101 767	19 205	24 947	399 034

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	4 103	32 262	13 767	2 842	2 652	55 626
Амортизационные отчисления	11 996	78 512	35 543	6 951	7 997	140 999

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	34 260	167 609	76 464	9 694	12 702	300 729
Амортизационные отчисления	60 732	297 119	135 547	17 185	22 516	533 099

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Ипотечное кредитование	Нераспреде- ленные	Итого
Капитальные затраты	10 919	58 957	20 640	4 227	4 227	98 970
Амортизационные отчисления	18 663	101 301	34 937	7 332	7 242	169 475

## 26 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлены обязательства кредитного характера по операционным сегментам (Примечание 0):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Розничные банковские операции	47 653 735	40 940 416
Корпоративные банковские операции	5 267 095	6 176 409
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>52 920 830</b>	<b>47 116 825</b>

## 27 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства полностью и в установленный срок.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

**Управление кредитным риском.** Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

**Лимиты.** Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения и гарантий организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента.

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения**

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

*Задолженность на момент дефолта (EAD)* – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

*Вероятность дефолта (PD)* – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

*Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

*Ставка дисконтирования* – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

*Весь срок* – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии весь срок – это максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет 3 года.

*Ожидаемые кредитные убытки за весь срок* – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

*12-месячные ожидаемые кредитные убытки* – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

*Прогнозная информация* – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

*Коэффициент кредитной конверсии (CCF)* – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12-месячного периода и для всего срока совпадают.

*Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы* – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

*Дефолтные и обесцененные активы:* по кредиту не выполнены обязательства, понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при выполнении одного или нескольких следующих критериев:



## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В отношении финансовых инструментов для физических лиц определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- банкротство заемщика;

В отношении финансовых инструментов для юридических лиц и малого бизнеса определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- банк продал задолженность заемщика с убытком;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превышает 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается.

В отношении финансовых инструментов, таких как межбанковские депозиты, кредиты государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя) определены следующие критерии дефолта:

- просрочка по платежам заемщика в соответствии с договором превышает 90 дней;
- международные рейтинговые агентства присваивают заемщику дефолтный рейтинг;
- вероятность того, что заемщик начнет процедуру банкротства или будет объявлен банкротом, увеличивается;
- активы, вероятность погашения задолженности по которым является низкой, по мнению Группы, несмотря на отсутствие/наличие фактического периода просрочки;

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 6 месяцев подряд.

*Значительное увеличение кредитного риска (SICR)* – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной или индивидуальной основе в зависимости от наличия скоринговых моделей. Группа осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- кредиты, по которым за последний год была допущена просрочка платежа на не менее, чем 6 отчетных дат (количество отделений с просрочкой платежа не менее 6 за последние 12 месяцев);
- реструктурированные кредиты, если просрочка платежа по первоначальному договору превысила 15 дней;
- реструктурированные кредиты независимо от количества дней просрочки платежа по первоначальному договору, если не было выдано дополнительных средств, кроме уже существующей задолженности, или просрочка платежа по кредиту составляет до 90 дней;
- кредиты сегментов с повышенным кредитным риском, по которым увеличивается вероятность дефолта от запланированного уровня убытков (неэффективные продукты и каналы продаж, продукты, выпуск которых был прекращен).

В отношении кредитов, предоставленных юридическим лицам и МСБ:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороговые значения: снижение рейтинга на две ступени;
- заемщик принял решение о реорганизации;
- реструктурированные кредиты, если просрочка по первоначальному договору превысила 30 дней или при наличии «процентных каникул»;
- кредиты без просрочки платежа и с просрочкой платежа до 30 дней с историей просрочки более 30 дней за последние 180 дней;

В отношении межбанковских депозитов, кредитов государству и субъектам федерации, а также инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и муниципальные облигации, еврооблигации и приобретенные векселя):

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг»;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для внешних рейтингов используются следующие пороги: снижение рейтинга на три ступени.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Этап 1. Если риск был переведен в Этап 2 на основании качественного признака, Группа осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета**

#### **Общий принцип**

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Этап 3: если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Кредиты, не включенные в классификацию, представляют собой кредиты новым заемщикам, привлеченные в течение 2 месяцев до даты завершения отчетного периода.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Этап 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа может использовать три отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе;
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: кредиты с уникальными характеристиками кредитного риска, индивидуально значительные и обесцененные кредиты.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты юридическим лицам (стандартное кредитование, специализированное кредитование, кредиты лизинговым компаниям и т.д.), кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям МСБ, если отсутствует конкретная информация по заемщику. Данный подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основе конкретной информации по заемщику.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты, долговые ценные бумаги, выпущенные банками и юридическими лицами, и кредиты, выданные государству.

*Принципы оценки на индивидуальной основе:* оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела управления кредитным риском. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

*Принципы оценки на портфельной основе:* для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента (например, оптовый или розничный), тип продукта, рейтинг кредитного риска, дата первоначального признания, срок до погашения, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

Разные сегменты отражают различия в параметрах кредитного риска, например в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Отдел управления рисками осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на группы на регулярной основе.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже. Он может применяться к продуктам, оцениваемым на портфельной основе, и к продуктам, для которых у банка имеется оценка рейтингов кредитного риска на основании конкретной информации о заемщиках.

$$ECL = LGD_{t_i} \sum_{i=0}^{N-1} (PD_{t_i, t_{i+1}} \frac{EAD_{t_i}}{(1 + EIR)^{t_i}})$$

где:

$LGD_{t_i}$  - убыток в случае дефолта на конкретный момент времени  $t_i$

$EAD_{t_i}$  - задолженность при наступлении дефолта на конкретный момент времени  $t_i$

$PD_{t_i, t_{i+1}}$  – вероятность дефолта в период между  $t_i$  и  $t_{i+1}$  (не может превышать 100%)

$t_i$  – количество месяцев в сроке действия кредита

$EIR$  – эффективная процентная ставка

$N$  – оставшаяся сумма платежей.

Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего месяца, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который зависит от вида продукта, с учетом корректировки ожидаемой суммы переплаты со стороны заемщика. В расчет также включены допущения о досрочном погашении/рефинансировании.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.
- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

## **27 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод интенсивности рисков или другие. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует данные о дефолтах за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

В отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами (например, РЕПО), Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам*

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам должна рассчитываться следующим образом:

$$EAD = ExOff * CCF$$

где:

*CCF* – коэффициент кредитной конверсии

*ExOff* – сумма обязательств кредитного характера.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

*Принципы оценки на основе внешних рейтингов:* принципы расчета ожидаемых кредитных убытков на основе внешних рейтингов аналогичны принципам оценки на портфельной основе. Так как у клиентов имеется определенный внешний кредитный рейтинг, параметры кредитного риска (вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) могут быть взяты из статистических данных о дефолтах и возмещении, публикуемых международными рейтинговыми агентствами.

## 27 Управление финансовыми рисками (продолжение)

*Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.* Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента.

*Бэк-тестирование:* Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год. Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

## 28 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»); (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, и (iv) обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, поданный в ЦБ РФ на 1 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Чистые активы в соответствии с РПБУ	29 726 144	30 080 832
За вычетом нематериальных активов	(430 115)	(395 431)
Плюс субординированный долг	7 901 021	6 978 079
Прочее	(1 361 046)	875 694
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>35 836 004</b>	<b>37 539 174</b>
<b>Норматив достаточности капитала (Н1.0)</b>	<b>10,0%</b>	<b>9,8%</b>

**29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями за обслуживание кредита, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 133 160 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 58 691 тысяча рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 18). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в консолидированной сокращенной промежуточной информации.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств в отношении контролируемых сделок (операций со связанными сторонами и некоторые виды операций с несвязанными сторонами), при условии, что цена сделки осуществляется не на рыночной основе.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками. См. Примечание 25.

## **29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

### **Обязательства капитального характера.**

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа не имела договорных обязательств по приобретению основных средств.

### **Договорные обязательства по операционной аренде.**

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Менее 1 года	434 459	395 961
От 1 до 5 лет	587 119	429 806
Более 5 лет	59 767	27 285
<b>Итого обязательства по операционной аренде</b>	<b>1 081 345</b>	<b>853 052</b>

### **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.



**29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
Неиспользованные кредитные линии и неиспользованные лимиты по кредитным картам	52 920 830	47 116 825
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>52 920 830</b>	<b>47 116 825</b>
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 1	<b>(531 788)</b>	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 2	<b>(103 168)</b>	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 3	<b>(531)</b>	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера, Этап 4	<b>(1 224)</b>	-
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резервов и обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>52 284 119</b>	<b>47 116 825</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равна нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

**Соблюдение законодательных и нормативных требований.** Так как российское регулирование банковской отрасли не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1).

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по претензиям и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

## 29 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и их концентрация, выраженные в суммах гарантии:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Гарантия оказания услуг	93 051 616	73 841 303
Гарантия исполнения обязательств по договорам страхования	78 883	339 462
<b>Итого</b>	<b>93 130 499</b>	<b>74 180 765</b>
За вычетом резерва по гарантиям, Этап 1	(98 103)	-
За вычетом резерва по гарантиям, Этап 2	(151 541)	-
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резервов и обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>92 880 855</b>	<b>74 180 765</b>

## Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 сентября 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по амортизированной стоимости		27 855 216	20 262 390	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		21 363 778	15 540 400	-	-
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, отражаемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 468 813	5 432 950	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО		-	-	8 693 421	9 437 615
Торговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО	10, 15	-	-	5 098 434	5 767 428
<b>Итого</b>		<b>56 687 807</b>	<b>20 973 350</b>	<b>13 791 855</b>	<b>15 205 043</b>

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1 380 563 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 286 620 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **30 Справедливая стоимость**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### ***(а) Многократные оценки справедливой стоимости***

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>								
- Облигации Российской Федерации	1 068 092	-	-	<b>1 068 092</b>	5 173 596	-	-	5 173 596
- Корпоративные облигации	2 210 133	-	-	<b>2 210 133</b>	19 702 838	-	-	19 702 838
- Муниципальные облигации	2 608 806	-	-	<b>2 608 806</b>	8 151 652	-	-	8 151 652
- Облигации иностранного государства	150 044	-	-	<b>150 044</b>	281 482	-	-	281 482
- Облигации кредитных и финансовых организаций	685 520	-	-	<b>685 520</b>	1 568 345	-	-	1 568 345
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	-	557 734	-	-	557 734
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>								
- Акции	19 316	-	2 258 475	<b>2 277 791</b>	15 371	-	2 300 740	2 316 111
<b>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО</b>								
- Облигации Российской Федерации	5 387 796	-	-	<b>5 387 796</b>	1 063 940	-	-	1 063 940
- Корпоративные облигации	16 493 371	-	-	<b>16 493 371</b>	9 735 212	-	-	9 735 212
- Муниципальные облигации	3 782 512	-	-	<b>3 782 512</b>	433 487	-	-	433 487
- Облигации иностранного государства	588 643	-	-	<b>588 643</b>	-	-	-	-
- Облигации кредитных и финансовых организаций	2 580 269	-	-	<b>2 580 269</b>	2 559 216	-	-	2 559 216
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Валютные сделки спот	-	1 851	-	<b>1 851</b>	-	1 041	-	1 041
<b>Нефинансовые активы</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	8 788 513	<b>8 788 513</b>	-	-	8 762 126	8 762 126
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
	<b>35 574 502</b>	<b>1 851</b>	<b>11 046 988</b>	<b>46 623 341</b>	<b>49 242 873</b>	<b>1 041</b>	<b>11 062 866</b>	<b>60 306 780</b>

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<i>Средства других банков</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	1 125 832	-	1 125 832
<i>Средства клиентов</i>						
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные сделки спот	-	12 667	12 667	-	333	333
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	-	12 667	12 667	1 125 832	333	1 126 165

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

30 Справедливая стоимость (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г.				31 декабря 2017 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Денежные средства и эквиваленты</b>								
<b>денежных средств</b>	<b>7 284 176</b>	<b>16 198 603</b>	-	<b>23 482 779</b>	<b>6 059 946</b>	<b>5 151 896</b>	-	<b>11 211 842</b>
- Денежные средства в кассе	7 284 176	-	-	7 284 176	6 059 946	-	-	6 059 946
- Корреспондентские счета	-	3 096 100	-	3 096 100	-	1 601 851	-	1 601 851
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	13 102 503	-	13 102 503	-	3 550 045	-	3 550 045
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	<b>1 380 563</b>	-	<b>1 380 563</b>	-	<b>1 286 620</b>	-	<b>1 286 620</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	-	-	-	-	<b>10 825 744</b>	-	<b>10 825 744</b>
- Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	-	10 825 744	-	10 825 744
- Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>120 465 988</b>	<b>111 897 272</b>	-	-	<b>114 086 457</b>	<b>108 937 125</b>
Кредиты физическим лицам	-	-	96 734 492	84 130 708	-	-	84 638 445	78 834 948
Кредиты юридическим лицам	-	-	23 731 496	27 766 564	-	-	29 448 012	30 102 177
- Корпоративные кредиты	-	-	21 612 281	24 751 505	-	-	24 428 927	24 937 221
- Кредиты МСБ	-	-	2 119 215	3 015 059	-	-	5 019 085	5 164 956
<b>Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости</b>	<b>9 879 359</b>	-	-	<b>9 960 933</b>	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	9 879 359	-	-	9 960 933	-	-	-	-
<b>Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам РЕПО</b>	<b>27 280 831</b>	-	-	<b>27 855 216</b>	-	-	-	-
- Облигации Российской Федерации	27 280 831	-	-	27 855 216	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>1 840</b>	<b>5 945 949</b>	<b>1 027 409</b>	<b>6 975 198</b>	-	<b>1 305 068</b>	<b>935 829</b>	<b>2 240 897</b>
- Расчеты с биржами	-	3 998 161	-	3 998 161	-	616 211	-	616 211
- Расчеты с платежными системами	-	797 869	-	797 869	-	688 857	-	688 857
Опцион на приобретение акций	-	-	846 107	846 107	-	-	743 033	743 033
- Дебиторская задолженность	-	-	88 109	88 109	-	-	78 755	78 755
- Валютные контракты спот	1 840	-	-	1 840	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	274	274	-	-	-	-
- Платежи к получению от клиентов по выданным и использованным гарантиям	-	-	87 046	87 046	-	-	55 884	55 884
- Расчеты с Государственным Агентством	-	1 149 919	-	1 149 919	-	-	-	-

**ПАО КБ «Восточный»****Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации  
(неаудированные данные) от 30 сентября 2018 года**

---

Страхования Вкладов (АСВ) - Прочие финансовые активы	-	-	5 873	5 873	-	-	58 157	58 157
---	---	---	-------	-------	---	---	--------	--------

---

<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАН- НОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>44 446 206</b>	<b>23 525 115</b>	<b>121 493 397</b>	<b>181 551 961</b>	<b>6 059 946</b>	<b>18 569 328</b>	<b>115 022 286</b>	<b>134 502 228</b>
--	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------	------------------	-------------------	--------------------	--------------------

---

### 30 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
<i>Средства других банков</i>	-	43 186 643	43 186 643	-	14 582 989	14 582 989
<i>Средства клиентов</i>	-	180 935 118	172 679 187	-	177 253 398	166 765 358
<i>Физические лица</i>						
- Текущие счета/счета до востребования	-	22 049 602	22 049 602	-	26 212 870	26 212 870
- Срочные вклады	-	146 757 582	138 652 505	-	142 382 714	132 073 661
<i>Корпоративные клиенты</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	3 556 805	3 556 805	-	4 985 163	4 985 133
- Срочные вклады	-	2 799 953	2 658 801	-	2 681 332	2 523 886
- Договоры прямого РЕПО	-	5 573 740	5 573 740	-	622 089	622 089
<i>Государственные и общественные организации</i>						
- Текущие/расчетные счета	-	48 860	48 860	-	59 626	59 626
- Срочные вклады	-	148 576	138 874	-	309 604	288 093
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	-	115 242	115 242	3 745	310 124	313 903
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	-	3 745	-	3 779
- Векселя	-	114 338	114 338	-	308 835	308 835
- Выпущенные сберегательные сертификаты	-	904	904	-	1 289	1 289
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	3 138 277	3 138 277	-	2 173 017	2 173 017
- Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	-	886 355	886 355	-	-	-
- Начисленные расходы	-	382 608	382 608	-	673 857	673 857
- Кредиторская задолженность	-	26 269	26 269	-	32 248	32 248
- Валютные контракты спот и форвард	-	12 667	12 667	-	333	333
- Отложенное агентское вознаграждение	-	419 704	419 704	-	424 576	424 576
- Отложенная комиссия за выпуск гарантии	-	1 264 287	1 264 287	-	919 932	919 932
- Прочее	-	146 387	146 387	-	122 071	122 071
<b>Субординированный долг</b>	706 877	-	693 017	2 209 252	-	2 861 220
- Субординированные облигации с номиналом в рублях	706 877	-	693 017	2 209 252	-	2 861 220
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	706 877	227 375 281	219 812 366	2 212 997	194 319 528	186 696 487

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств Группы. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.



### 30 Справедливая стоимость (продолжение)

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

*Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
- Потребительские кредиты	От 15,48% до 26,85% в год	От 16,35% до 30,84% в год
- Кредитные карты	От 12,83% до 26,62% в год	От 24,37% до 28,52% в год
- Ипотечные кредиты	От 18,78% до 21,13% в год	От 22,08% до 22,81% в год
- Автокредиты	От 14,92% до 32,78% в год	От 15,68% до 34,23% в год
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
- Корпоративные кредиты	От 9,12% до 13,43% в год	От 7,97% до 15,68% в год
- Кредиты МСБ	От 12,90% до 18,27% в год	От 17,00% до 19,97% в год
<b>Средства клиентов</b>		
<i>Физические лица</i>		
- Срочные вклады	От 1,91% до 6,94% в год	От 1,25% до 7,93% в год
<i>Корпоративные клиенты</i>		
- Срочные вклады	От 0,00% до 7,28% в год	От 0,00% до 8,31% в год
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Срочные вклады	От 1,15% до 6,46% в год	От 0,50% до 7,79% в год
<b>Субординированный долг</b>		
- Субординированный долг	17,20% в год	12,96% в год

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, кроме тех, которые представлены в таблице выше, приблизительно равна их балансовой стоимости, так как они имеют краткосрочный характер.

### 31 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Остатки на 30 сентября 2018 года</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 694 885
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 8 % - 24 % в год)	-	17 496	774	41 116
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	1	-	-	2 794
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	10 651	15 354	13 167
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 676	20 000

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

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	1 747	470	59 779
Процентные расходы	-	1 098	832	-
Комиссионные доходы	8	107	125	1 264
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 449
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	2 173
Прочие операционные доходы	-	-	-	510
Административные и прочие операционные расходы	-	25 352	92	3 205

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	815	209	4 344
Процентные расходы	-	282	121	-
Комиссионные доходы	-	60	58	444
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 449
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	2 173
Прочие операционные доходы	-	-	-	134
Административные и прочие операционные расходы	-	8 986	29	-

### 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
<b>Остатки на 31 декабря 2017 года</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-	35
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	-	1 706 887
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 12 % - 25 % в год)	-	7 419	-	201 893
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	-	4 828
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % - 15,5 % в год)	-	44 910	52 084	17 940
Обязательства кредитного характера	-	6 000	6 950	35 231

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

(в тысячах российских рублей)	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	805	9 956	377	135 654
Процентные расходы	-	3 042	5 767	934
Комиссионные доходы	-	217	176	2 434
Доходы от операций с иностранной валютой	219 085	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	20 244	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	471
Административные и прочие операционные расходы	-	17 870	51	357

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Акционеры, оказывающие существенное влияние на решения Группы	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	3 839	33	1 196
Процентные расходы	-	966	2 575	903
Комиссионные доходы	-	35	50	289
Прочие операционные доходы	-	-	-	95
Административные и прочие операционные расходы	-	5 660	51	-

### 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В категорию «прочие связанные стороны» включены остатки и статьи доходов и расходов по операциям с компаниями, контролируруемыми акционерами Группы.

Кроме того, в таблице ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу за девять месяцев и за три месяца:

	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 г.	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2018 г.	30 сентября 2018 г.	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 г.	За три месяца, закончив- шихся 30 сентября 2017 г.	31 декабря 2017 г.
(в тысячах российских рублей)	Расходы	Расходы	Начисленное обязатель- ство	Расходы	Расходы	Начислен-ное обязатель- ство
Краткосрочные вознаграждения:	238 602	135 100	33 000	350 024	90 741	63 415
Долгосрочные вознаграждения:	2 654	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>241 256</b>	<b>135 100</b>	<b>33 000</b>	<b>350 024</b>	<b>90 741</b>	<b>63 415</b>

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