

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Неаудированная промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	9
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	10
3. Принципы подготовки и представления отчетности	11
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	24
5. Денежные средства и их эквиваленты	32
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
7. Инвестиции в долговые ценные бумаги	33
8. Инвестиции в долевыми финансовые активы	37
9. Кредиты клиентам.....	38
10. Чистые инвестиции в лизинг	45
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	47
12. Инвестиции, удерживаемые до погашения.....	48
13. Инвестиционная недвижимость	49
14. Средства клиентов	49
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
16. Процентные доходы и расходы	51
17. Комиссионные доходы и расходы	52
18. Дивиденды	52
19. Сегментный анализ.....	52
20. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок.....	58
21. Управление капиталом	61
22. Условные обязательства	62
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
24. Передача финансовых активов	70
25. Операции со связанными сторонами	71

	Примечание	30 сентября 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 081 207	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России		791 502	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	13 319
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах		1 732 679	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	26 671 653	-
Инвестиции в долевые финансовые активы	8	698 688	-
Кредиты клиентам	9	72 860 681	73 485 924
Чистые инвестиции в лизинг	10	745 521	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	11 299 076
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12	-	11 954 022
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		121 376	214 481
Инвестиционная недвижимость	13	14 913	32 775
Основные средства		2 470 457	2 551 544
Прочие финансовые активы		251 645	331 976
Прочие нефинансовые активы		516 013	347 665
Текущие налоговые активы		8 799	10 303
Отложенные налоговые активы		151	115
Итого активов		120 965 285	121 471 444
Обязательства			
Средства других банков		195 507	462 677
Средства клиентов	14	99 815 840	101 693 918
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	921 512	18 294
Прочие заемные средства		509 501	491 798
Прочие финансовые обязательства		188 134	573 443
Прочие нефинансовые обязательства		966 907	721 932
Текущие налоговые обязательства		60 023	15 311
Отложенные налоговые обязательства		518 906	536 508
Итого обязательств		103 176 330	104 513 881
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		25 101	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(249 180)
Фонд переоценки основных средств		1 489 905	1 489 905
Нераспределенная прибыль		13 021 824	12 521 719
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		17 754 319	16 926 933
Неконтролирующая доля участия		34 636	30 630
Итого собственного капитала		17 788 955	16 957 563
Итого обязательств и собственного капитала		120 965 285	121 471 444

Д. Ю. Горицкий
Президент

26 ноября 2018 года



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	8 584 409	9 065 581	2 827 866	3 000 187
Прочие процентные доходы	16	-	2 088	-	182
Финансовый доход по лизингу	16	100 967	107 868	34 164	38 306
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	16	(4 126 648)	(4 838 858)	(1 289 545)	(1 551 676)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	16	(282 309)	(201 235)	(108 999)	(74 610)
Чистые процентные доходы		4 276 419	4 135 444	1 463 486	1 412 389
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	9	(167 888)	(140 050)	8 585	(179 238)
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	10	(11 140)	(15 548)	3 530	2 170
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и чистым инвестициям в лизинг		4 097 391	3 979 846	1 475 601	1 235 321
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		89 233	-	60 676	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	837	-	11 036
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13 941)	-	(4 650)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(48)	-	(4 301)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 300	-	989	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		97 707	72 402	36 183	29 593
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		735	498	108	87
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(43 955)	(21 160)	(8 623)	(8 394)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов		431	215	(110)	472
Заработанные страховые премии		108 874	115 001	36 190	43 300
Страховые выплаты и аквизиционные расходы		(37 774)	(20 274)	(6 965)	(15 211)
Комиссионные доходы	17	1 889 358	1 852 444	652 967	651 833
Комиссионные расходы	17	(298 455)	(277 364)	(108 251)	(103 282)
Расходы от предоставления средств по ставкам ниже рыночных	9	-	(17 003)	-	-
Восстановление резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	880	-	295	-

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	(9 590)	-	4 193	-
(Создание)/восстановление прочих резервов		(2 764)	38 390	21 718	21 272
Дивиденды полученные		25 100	27 469	25 062	26 295
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости		(1 141)	-	(1 141)	-
Расходы от переоценки инвестиционной недвижимости	13	(15 952)	-	(15 952)	-
Прочие операционные доходы		68 743	93 489	26 173	22 472
Операционные доходы		5 956 180	5 844 742	2 194 463	1 910 493
Операционные расходы		(3 517 900)	(3 465 330)	(1 194 574)	(1 128 986)
Прибыль до налогообложения		2 438 280	2 379 412	999 889	781 507
Расходы по налогу на прибыль		(450 256)	(488 007)	(181 024)	(162 285)
Чистая прибыль		1 988 024	1 891 405	818 865	619 222
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		1 983 905	1 887 138	817 649	618 036
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия		4 119	4 267	1 216	1 186

Д. Ю. Горицкий
Президент

26 ноября 2018 года



Г. А. Котова
Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Чистая прибыль		1 988 024	1 891 405	818 865	619 222
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>					
Расходы за вычетом доходов от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(170 063)	-	(107 766)	-
Расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(122 336)	-	(11 049)
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		5 310	15 128	4 650	5 191
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		32 951	21 441	20 624	1 171
Прочий совокупный убыток после налогообложения, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток		(131 802)	(85 767)	(82 492)	(4 687)
Итого совокупный доход		1 856 222	1 805 638	736 373	614 535
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		1 852 216	1 801 435	735 241	613 391
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия		4 006	4 203	1 132	1 144

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2016 года	2 727 786	756 459	(319 756)	-	(196 497)	1 525 919	10 596 439	15 090 350	25 445	15 115 795
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды, объявленные за 2016 год (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-	(447 286)	(447 286)	-	(447 286)
Невостребованные дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-	98	98	-	98
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	-	-	-	-	-	-	1 887 138	1 887 138	4 267	1 891 405
Прочий совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	-	-	-	-	(85 703)	-	-	(85 703)	(64)	(85 767)
Остаток на 30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(319 756)	-	(282 200)	1 525 919	12 036 389	16 444 597	29 648	16 474 245
Остаток на 31 декабря 2017 года	2 727 786	756 459	(319 756)	-	(249 180)	1 489 905	12 521 719	16 926 933	30 630	16 957 563
Реклассификация фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	-	(249 180)	249 180	-	-	-	-	-
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - переоценка ожидаемых кредитных убытков (Примечание 4)	-	-	-	38 705	-	-	(670 591)	(631 886)	-	(631 886)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 - прочее (Примечание 4)	-	-	-	367 265	-	-	(191 923)	175 342	-	175 342
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	2 727 786	756 459	(319 756)	156 790	-	1 489 905	11 659 205	16 470 389	30 630	16 501 019

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка									
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Изменения в составе собственных средств акционеров за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)										
Дивиденды, объявленные за 2017 год (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-	(626 695)	(626 695)	-	(626 695)
Невостребованные дивиденды (Примечание 18)	-	-	-	-	-	-	109	109	-	109
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	-	-	53 000	-	-	-	5 300	58 300	-	58 300
Прибыль за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	-	-	-	-	-	-	1 983 905	1 983 905	4 119	1 988 024
Прочий совокупный убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	-	-	-	(131 689)	-	-	-	(131 689)	(113)	(131 802)
Остаток на 30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	2 727 786	756 459	(266 756)	25 101	-	1 489 905	13 021 824	17 754 319	34 636	17 788 955

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 689 010	9 150 621
Финансовый доход по лизингу	101 004	107 868
Проценты уплаченные	(4 104 338)	(4 821 820)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(286 841)	(226 830)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(3 022)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	97 707	72 402
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	735	498
Страховые премии полученные	107 529	110 538
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(33 971)	(42 905)
Комиссии полученные	1 852 856	1 864 495
Комиссии уплаченные	(307 015)	(283 692)
Прочие операционные доходы	56 091	111 488
Операционные расходы	(3 218 139)	(3 091 017)
Уплаченный налог на прибыль	(274 226)	(408 482)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 680 402	2 540 142
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(53 859)	(14 342)
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 543	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	453 254
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	(352 836)	(18 505)
Кредиты клиентам	(332 163)	(4 429 696)
Чистые инвестиции в лизинг	23 923	(10 911)
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	(9 527)	92 434
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(277 415)	87 472
Средства клиентов	(2 475 358)	(3 962 715)
Выпущенные долговые ценные бумаги	900 640	2 717
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	(263 988)	(52 848)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в операционной деятельности	(128 638)	(5 312 998)
Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	(44 036 953)	-
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42 129 880	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(951 165)
Выручка от реализации (погашения) финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	660 553
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 7)	(2 871 707)	-
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	756 223	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(6 933 292)
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	-	3 616 791
Приобретение основных средств	(39 370)	(31 027)
Выручка от реализации основных средств	835	850
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(978)	(4 035)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	70 547	183 927
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	769	-
Дивиденды полученные	22 063	24 225
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в инвестиционной деятельности	(3 968 691)	(3 433 173)

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	(626 142)	(446 884)
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	58 300	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности	(567 842)	(446 884)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	255 887	(48 906)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(4 409 284)	(9 241 961)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18 490 491	28 243 545
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14 081 207	19 001 584

Примечания на страницах с 9 по 75 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, Лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, Газпромбанк, НРД. Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

ПАО «Запсибкомбанк» имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в список кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг, утвержденный Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 78 внутренних подразделений, в том числе 68 дополнительных офисов, 7 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 2 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составила 3 142 человека (31 декабря 2017 г.: 3 125 человек).

В марте 2018 года рейтинговое агентство «АКРА» присвоило ПАО «Запсибкомбанк» кредитный рейтинг А-(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг Банка обусловлен устойчивым бизнес-профилем и сильной позицией по достаточности капитала при адекватной оценке риск-профиля и фактора фондирования и ликвидности. Высокие значения нормативов достаточности капитала Банка при умеренно сильной способности к генерации капитала за счет нераспределенной прибыли формируют значительный запас устойчивости по капиталу. По оценке АКРА, на горизонте 12-18 месяцев Банк способен выдержать прирост стоимости риска более чем на 500 б.п. без нарушения регуляторных

требований к достаточности основного капитала. Агентство отметило умеренно высокий уровень чистой процентной маржи, сопоставимый с аналогичным показателем кредитных организаций схожего профиля.

В августе 2018 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности ПАО «Запсибкомбанк» на уровне ruBBB+ со стабильным прогнозом. Рейтинг кредитоспособности Банка обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Пархоменко Максим Александрович	9,97	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	9,62	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	9,34	9,34
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	6,15	6,15
Палий Роман Викторович	5,49	5,49
ООО «Центрлизингинвест»	5,27	4,39
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
Палий Любовь Григорьевна	5,00	5,00
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	4,33
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	11,06	11,06
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 30 сентября 2018 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 35,50% уставного капитала Банка (31 декабря 2017 г.: 36,38%).

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

Горицкий Дмитрий Юрьевич является лицом, под значительным влиянием которого находится Банк.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Сохранение геополитической неопределенности, расширение санкций и усиление их влияния на экономику РФ продолжают оказывать сдерживающее воздействие на динамику ВВП страны.

По оценке Минэкономразвития, в январе-сентябре 2018 года ВВП РФ увеличился на 1,6%. По итогам 9 месяцев 2018 года стоимость бивалютной корзины увеличилась с 62,67 рублей до 70,38 рублей (на 12,3%). Рост цен на нефть в отчетном периоде оказал поддержку экономике РФ. Средняя цена на нефть марки Urals в январе-сентябре 2018 года сложилась в размере 70,61 долларов США за баррель, что на 40% выше, чем в январе-сентябре 2017 года (50,55 долларов США за баррель).

Вследствие роста проинфляционных рисков в третьем квартале 2018 года Центральный Банк повысил ключевую ставку на 0,25 п.п. с 7,25% до 7,50%.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

В настоящее время в условиях усиления геополитической напряженности и ужесточения санкционной политики США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной

среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's улучшило прогноз по долгосрочному кредитному рейтингу России со «стабильного» до «позитивного», подтвердив его на уровне Ba1 (спекулятивный уровень).

В феврале 2018 года агентство Standard & Poor's повысило рейтинг России до инвестиционного уровня «BBB-» со «стабильным» прогнозом. Ранее у страны действовал спекулятивный рейтинг «BB+».

В феврале 2018 года рейтинговое агентство Fitch сохранило рейтинг России на уровне «BBB-» с «позитивным» прогнозом.

В июле 2018 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг России на инвестиционном уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

По конвенции, принятой в сообществе инвесторов, рейтинг эмитента в целом считается инвестиционным, если два из трех агентств причисляют его к этой категории. Таким образом, повышение рейтинга РФ до инвестиционного уровня расширит число иностранных пенсионных фондов и страховых компаний, инвестирующих в российские ценные бумаги.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2018 года	65,5906	76,2294
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, кроме действующих с 1 января 2018 года и изложенных в Изменениях в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 28 ноября 2018 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Дочерние компании

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Изменения в представлении финансовой отчетности

Группа усовершенствовала представление информации о доходах и расходах, в связи с чем презентация сравнительной информации была скорректирована: процентные доходы отражены за вычетом соответствующих расходов по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам, в результате чего уменьшен процентный доход и уменьшены расходы по созданию резерва под обесценение кредитов клиентам.

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректиро- ванные данные
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	9 192 263	(126 682)	9 065 581
Прочие процентные доходы	2 088	-	2 088
Чистые процентные доходы	4 262 126	(126 682)	4 135 444
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	(266 732)	126 682	(140 050)
За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:			
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	3 054 204	(54 017)	3 000 187
Прочие процентные доходы	182	-	182
Чистые процентные доходы	1 466 406	(54 017)	1 412 389
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам и средствам в других банках	(233 255)	54 017	(179 238)

Изменения в учетной политике, важных расчетных оценках и профессиональных суждениях в применении учетной политики.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы

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 финансовых активов зависят 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

- а) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- б) получение предусмотренных договором денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»),
- в) если неприменим ни пункт а), ни пункт б), 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. Важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов, приводятся в изменениях в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

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. Оценка 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.

Важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов приводятся в важных оценочных значениях и суждениях в применении учетной политики.

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, если они являются существенными.

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.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах отражаются по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит инвестиции в долговые ценные бумаги к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, 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.
- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

Инвестиции в долевыми ценные бумаги. Инвестиции в долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности клиента. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Группа относит кредиты клиентам к одной из следующих категорий оценки:

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как

оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.

- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Чистые инвестиции в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг оцениваются по амортизированной стоимости. Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

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 величины кредитного требования, подверженного риску дефолта.

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.

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.

Срок до погашения - срок, определяемый на основании даты погашения в соответствии с договором.

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.

Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Предположения и вероятность реализации экономических прогнозов неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов.

Расчет ожидаемых кредитных убытков основан на прогнозах ключевых экономических факторов:

- темпы роста ВВП;
- цена на нефть;

- уровень процентных ставок по кредитам и депозитам (вкладам) юридических и физических лиц;
- темпы роста доходов населения.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) - это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода, рассчитывается 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.

Финансовые активы с низким кредитным риском - это активы, которые имеют инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков с вероятностью дефолта менее 2%. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

Дефолтные и обесцененные активы - это активы, по которым произошло одно или несколько из следующих событий:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей достигает непрерывной длительности 90 дней;
- Группа была вынуждена реструктурировать кредит по причине существенного увеличения кредитного риска с момента признания, при том, что отказ от такой реструктуризации, по оценке Группы, привел бы к возникновению просроченной задолженности;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
 - обращение Группы в суд с заявлением о признании должника банкротом;
 - признание судом контрагента банкротом или введение судом в отношении контрагента процедуры банкротства (наблюдение, внешнее управление, финансовое оздоровление);
 - обращение контрагента в суд с заявлением о банкротстве или принятие контрагентом мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед банком-кредитором, например, оспаривание условий кредитной сделки в суде.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет вышеперечисленным критериям дефолта.

При этом в отношении кредитов физических лиц необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- просрочка на отчетную дату по кредиту составляет менее 5 дней;
- сохранение ставки по кредиту на уровне не ниже установленного Банком минимального значения;
- медиана ежемесячных поступлений по основному долгу и процентам за последние 6 месяцев до отчетной даты (при этом учитывается только период после наступления статуса дефолта) составляет более пороговой величины, определяемой как отношение первоначальной суммы кредита к числу месяцев по действующему графику.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) - оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Для кредитов, выданных юридическим и физическим 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. Управление кредитных рисков, Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений, Брокерский отдел осуществляют 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.

Для межбанковских операций и облигаций, выпущенных банками:

- просрочка платежа на 30 дней.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций:

- просрочка платежа на 30 дней;
- присвоение уровня риска «требуется специальный мониторинг» (нестандартная реструктуризация);

- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внешних или внутренних рейтингов. Для кредитов государственным и муниципальным органам используются следующие пороговые значения: снижение кредитного рейтинга на 4 строки (либо до уровня B-), для прочих сегментов - на 2 строки;
- восстановление из дефолта.

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- относительное пороговое значение, определяемое на индивидуальной основе для продуктов с использованием имеющихся внутренних моделей: увеличение вероятности дефолта в течение оставшегося срока по сравнению с вероятностью дефолта в течение оставшегося срока, оцененной на дату первоначального признания, в диапазоне от 2,5 до 4,0 раз. В некоторых ситуациях Группа считает возможным использование 12-месячной вероятности дефолта вместо вероятности дефолта за весь срок для расчета данного коэффициента.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент будет переведен обратно в Стадию 1. Группа осуществляет мониторинг как количественных, так и качественных признаков, послуживших основанием для перевода в Стадию 2, чтобы удостовериться в их сохранении или изменении.

На каждую отчетную дату Группа осуществляет мониторинг признаков значительного увеличения кредитного риска, а именно:

- мониторинг длительности просроченной задолженности;
- мониторинг изменения внешних или внутренних рейтингов с даты первоначального признания инструмента;
- мониторинг увеличения вероятности дефолта в течение оставшегося срока на отчетную дату по сравнению с датой первоначального признания;
- мониторинг соответствия инструмента критериям нестандартной реструктуризации.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's [S&P], Fitch, Moody's).

Внутренняя система рейтингов является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: кредиты юридическим лицам, кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, договоры финансовой аренды (лизинга), кредиты физическим лицам, предоставленные финансовые гарантии, неиспользованные кредитные линии.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Управлением кредитных рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

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.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Предпочтение отдается рейтинговому агентству Fitch Ratings, затем в порядке приоритета Moody's и Standard & Poor's. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются для следующих финансовых инструментов: межбанковские депозиты, кредиты субъектам федерации и муниципальным органам власти, инвестиции в долговые ценные бумаги.

Обесценение средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

При формировании резервов по средствам в других банках и гарантийных фондах в платежных системах применяется подход на основе внешних рейтингов. Размер резерва по задолженности банка-

контрагента, имеющего международный кредитный рейтинг одного или нескольких агентств, определяется исходя из соответствующей рейтингу вероятности дефолта (PD). Размер резерва по задолженности банка-контрагента, не имеющего международного кредитного рейтинга, определяется исходя из средневзвешенного значения PD по портфелю межбанковских кредитов на отчетную дату.

По средствам, размещенным в Банке России, вероятность дефолта определяется, исходя из странового рейтинга Российской Федерации.

Кредиты клиентам.

Группа применяет «трехстадийную» 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 Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 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 Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

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

- оценка на индивидуальной основе;
- оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);
- оценка на основе внешних рейтингов.

Группа проводит оценку на индивидуальной основе финансовых инструментов 3 стадии, относящихся к сегменту юридических лиц, в случае если остаток задолженности контрагента на отчетную дату превышает 50 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам и кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, при отсутствии конкретной информации о заемщике. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Группа также проводит оценку на портфельной основе для кредитов, выданных юридическим лицам (кроме кредитов, выданных предприятиям малого и среднего бизнеса), на основании оценки внутренних рейтингов на индивидуальной основе, при этом в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска.

Группа проводит оценку внешних рейтингов для кредитов, выданных государственным и муниципальным органам.

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 Управления кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки стадий 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, тип продукта, рейтинг кредитного риска, качество обеспечения и соотношение суммы кредита и стоимости обеспечения (LTV).

При разделении кредитного портфеля на группы соблюдаются требования по достаточности информации для статистически надежной оценки. При отсутствии достаточной внутренней информации (например, отсутствие статистики дефолтов по кредитам субъектам РФ и муниципальным образованиям) Группа использует сравнительный анализ внешних и внутренних данных для целей моделирования.

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

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 Группы 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). 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 изменяется в зависимости от типа продукта:

- для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. В расчет также включаются допущения о досрочном погашении/рефинансировании;
- для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

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). 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 Стадии 2 или Стадии 3. Оценка вероятности дефолта за весь срок основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

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. 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, гарантиями органов власти 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.

Чистые инвестиции в лизинг.

Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

Долговые ценные бумаги

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Оценка ожидаемых кредитных убытков по долговым ценным бумагам проводится на основе значений коэффициентов вероятности наступления дефолта заемщика (PD) на временном горизонте 1 год, отражающих кредитный риск каждого эмитента в отраслевом сегменте, рассчитываемых рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard & Poor's. По состоянию на каждую отчетную дату Группа оценивает, как изменился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки анализируется вся доступная и подтверждаемая информация по финансовому активу на протяжении ожидаемого срока его действия. По долговым ценным бумагам, по которым произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на всем контрактном сроке жизни инструмента.

Забалансовые финансовые инструменты.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым рискам рассчитывается 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.

Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, так как лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

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;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств 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, изменение 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.

Обязательства кредитного характера. В конце каждого отчетного периода обязательства по финансовым гарантиям 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.

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. Резерв по обязательствам кредитного характера в части кредитных карт 1 и 2 стадий с остатком ссудной задолженности на отчетную дату отражается в составе резерва по кредитным убыткам кредитов клиентам. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в изменениях в учетной политике. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, критерии значительного увеличения кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, прогнозная информация и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными 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. Это исключение применяется к определенным возобновляемым механизмам кредитования, которые включают кредит и компонент неиспользованного обязательства, а также к случаям, когда возможность Группы по договору потребовать погашения и аннулировать неиспользованный компонент не ограничивает ее подверженность риску кредитных убытков. 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. Применение этого исключения требует использования суждений в следующих областях:

а) определение механизмов розничного кредитования, к которым применяется данное исключение – Группа рассматривает данное исключение в отношении механизмов кредитования со следующими характеристиками: (а) отсутствие фиксированного срока или структуры погашения, (b) предусмотренную в договоре возможность его расторжения нельзя использовать в рамках обычного повседневного управления и договор может быть аннулирован только в случае, если Группе станет известно об увеличении кредитного риска на уровне механизма кредитования, и (с) управление механизмами кредитования осуществляется совместно. Эти общие характеристики не являются определяющими и исключение может применяться даже в случае, если не все из них выполняются;

б) определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков – Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования, (b) срок возникновения соответствующих дефолтов по аналогичным финансовым инструментам после значительного увеличения кредитного риска и (с) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). При использовании этих факторов Группа сегментирует портфели возобновляемых механизмов кредитования на подгруппы и применяет коэффициенты, являющиеся наиболее релевантными, исходя из данных и опыта прошлых периодов, а также прогнозной информации.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Определение значительного увеличения кредитного риска Группой приводится в изменениях в учетной политике.

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.

Целью бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков» является удержание финансовых активов в целях получения потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы долга и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. В указанную бизнес-модель также включаются портфели финансовых инструментов, которые служат для обеспечения исполнения обязательств Группы в рамках участия в государственной программе докапитализации. При анализе финансовой информации рассматривается кредитное качество инструмента и его доходность по договору, информация о справедливой стоимости анализируется только в целях оценки ликвидности инвестиции.

Группа имеет право осуществлять продажи этих активов до наступления срока их погашения. Операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:

(а) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей

исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору;

(б) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;

(в) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

(г) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного;

(д) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства, а именно, прекращение начисления процентов при выходе основной суммы долга на просрочку. Указанные договорные условия могут быть предусмотрены Контрактом, заключенным в результате признания Группы победителем аукционов, проводимых в рамках Федерального закона №223-ФЗ от 18.07.2011г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федерального закона №44-ФЗ от 05.04.2013г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». При этом, договорные условия предусматривают штрафы/неустойки за невыполнение клиентом договорных условий;

(е) в отношении договорных условий, в соответствии с которыми Группа имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки в сторону уменьшения либо устанавливать период времени, в течение которого неустойка (пени) и/или проценты не взимаются с клиента. При этом, снижение процентной ставки Группой осуществляется только в рамках рынка, поскольку Группа не заинтересована в снижении маржи. Указанное право Группа применяет только при наличии соответствующего решения уполномоченного органа Группы в случаях, когда повышается риск невозврата клиентом основной суммы долга (в том числе, в случаях, когда в отношении клиента возбуждено судебное производство и/или имеются признаки банкротства).

4. 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 года.

Группа выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли и фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало текущего периода. Следовательно, сравнительная информация на 31 декабря 2017 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 30 сентября 2018 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года. Пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации за предыдущий период.

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

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 года:

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	18 490 491	-	-	-	-	18 490 491
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	737 643	-	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	4 661	-	-	(4 661)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 658	-	-	-	(8 658)	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			13 319	-	-	(4 661)	(8 658)	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Гарантийный фонд в платежных системах			1 176 845	-	-	-	-	1 176 845
— Депозиты в других банках			50 153	-	-	-	-	50 153
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			1 226 998	-	-	-	-	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	8 658	8 658
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	8 658	8 658
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	219 178	-	6 127 203	6 346 381
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	169 239	-	3 761 698	3 930 937
— Муниципальные облигации			-	-	15 750	-	183 492	199 242
— Корпоративные облигации			-	-	(9 947)	-	595 094	585 147
— Еврооблигации			-	-	44 136	-	1 586 919	1 631 055

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	10 665 282	10 665 282
— Облигации Банка России			-	-	-	-	9 082 140	9 082 140
— Облигации федерального займа (ОФЗ)			-	-	-	-	53 078	53 078
— Облигации субъектов РФ			-	-	-	-	10 904	10 904
— Корпоративные облигации			-	-	-	-	1 519 160	1 519 160
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(29 617)	-	-	5 826 819	5 797 202
— Облигации субъектов РФ			-	(12 286)	-	-	2 109 449	2 097 163
— Корпоративные облигации			-	(17 331)	-	-	3 717 370	3 700 039
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	(29 617)	219 178	-	22 627 962	22 817 523
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	-	-	4 661	-	4 661
— Корпоративные акции			-	-	-	4 661	-	4 661
Инвестиции в долевыми финансовыми активы	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	-	2 349	-	633 794	-	636 143
— Корпоративные акции			-	1 955	-	419 670	-	421 625
— Прочее участие			-	394	-	214 124	-	214 518
Итого инвестиции в долевыми финансовыми активы			-	2 349	-	638 455	-	640 804
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Ипотечные кредиты физическим лицам			30 984 912	(262 459)	-	-	-	30 722 453
— Потребительские кредиты физическим лицам			13 089 870	(269 235)	-	-	-	12 820 635
— Кредитные карты			2 241 342	(63 861)	-	-	-	2 177 481
— Жилищные кредиты физическим лицам			1 716 189	21 962	-	-	-	1 738 151
— Автокредиты физическим лицам			196 758	(6 105)	-	-	-	190 653
— Корпоративные кредиты			19 701 869	(124 663)	-	-	-	19 577 206
— Кредиты государственным и муниципальным органам			4 688 331	803	-	-	-	4 689 134
— Кредиты индивидуальным предпринимателям			866 653	(32 860)	-	-	-	833 793
Итого кредиты клиентам			73 485 924	(736 418)	-	-	-	72 749 506

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Изменение в оценке		Реклассификация		Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Прочее	Обязательная	Добровольная	
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	775 112	894	-	-	-	776 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	633 794	-	-	(633 794)	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 665 282	-	-	-	(10 665 282)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			11 299 076	-	-	(633 794)	(10 665 282)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 826 819	-	-	-	(5 826 819)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 127 203	-	-	-	(6 127 203)	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			11 954 022	-	-	-	(11 954 022)	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
— Дебиторская задолженность			119 470	715	-	-	-	120 185
— Расчеты по банковским картам и переводам			194 007	-	-	-	-	194 007
— Задолженность по лизинговым платежам			137	-	-	-	-	137
— Драгоценные металлы			18 362	-	-	-	-	18 362
Итого прочие финансовые активы			331 976	715	-	-	-	332 691
Итого финансовые активы			118 314 561	(762 077)	219 178	-	-	117 771 662

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не влияет на балансовую стоимость этих инструментов.

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы были отражены по амортизированной стоимости. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы по-прежнему классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

Денежные средства и их эквиваленты

Все классы денежных средств и их эквивалентов 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 силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам денежных средств и эквивалентов денежных средств Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Долговые ценные бумаги, ранее определенные как удерживаемые до погашения.* После оценки бизнес-модели ценных бумаг, которые в основном удерживались для получения предусмотренных договором денежных потоков, Группа определила некоторые ценные бумаги, управление которыми осуществляется отдельно. Затем Группа определила, что надлежащей бизнес-моделью для этой группы ценных бумаг является удержание для получения денежных потоков по договору и/или их продажа. Данные ценные бумаги, которые ранее классифицировались как удерживаемые до погашения, были реклассифицированы в оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с даты первого применения стандарта. К остальному портфелю Группы применяется бизнес-модель удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков.
- *Долговые ценные бумаги, ранее оценивавшиеся по справедливой стоимости через прибыль или убыток.* У Группы имеются некоторые инвестиции в портфеле долговых ценных бумаг, которые ранее оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поскольку бизнес-модель для данных ценных бумаг подразумевает получение денежных потоков по договору и/или их продажу, то в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 эти ценные бумаги были реклассифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- *Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки.* В дополнение к вышеизложенному следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9, так как их прошлые категории согласно МСФО (IAS) 39 были «отменены», без изменений в методе их оценки:
 - ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
 - ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долевыми финансовыми активами

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долевыми ценными бумагами и прочее участие:

Все долевыми инвестициями были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Долевыми ценными бумагами и инвестициями в прочее участие, которые ранее оценивались как имеющиеся в наличии для продажи, были реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки ценных бумаг и нераспределенную прибыль:

**Фонд переоценки и
нераспределенная
прибыль**

Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(249 180)
Реклассификация долевыми ценными бумагами из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	239 904
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории инвестиции, удерживаемые до погашения, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219 178
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	48 409
Соответствующий отложенный налог	(101 499)
Неконтролирующая доля участия	(22)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	156 790
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	12 521 719
Реклассификация долевыми ценными бумагами из категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(239 904)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(838 267)
Соответствующий отложенный налог	215 635
Неконтролирующая доля участия	22
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	11 659 205
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(456 544)

Сверка резерва под обесценение на 31 декабря 2017 года и оценочного резерва под кредитные убытки на 1 января 2018 года

В таблице ниже приводится сверка резерва под обесценение на конец предыдущего периода, оцененного с использованием модели понесенных убытков, предусмотренной в МСФО (IAS) 39, и нового оценочного резерва под кредитные убытки, рассчитанного с использованием модели ожидаемых убытков, предусмотренной в МСФО (IFRS) 9, на 1 января 2018 года:

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах – Гарантийный фонд в платежных системах	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	200	-	-	200
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			200	-	-	200
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации субъектов РФ – Корпоративные облигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	12 286	-	12 286
			-	17 331	-	17 331
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации федерального займа (ОФЗ)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6	-	6
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации Банка России – Облигации федерального займа (ОФЗ) – Облигации субъектов РФ – Корпоративные облигации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 357	-	6 357
			-	37	-	37
			-	57	-	57
			-	23 991	-	23 991
Инвестиции в долговые ценные бумаги – Облигации федерального займа (ОФЗ) – Муниципальные облигации – Корпоративные облигации – Еврооблигации	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 633	-	2 633
			-	991	-	991
			-	3 478	-	3 478
			-	10 859	-	10 859
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			-	78 026	-	78 026

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Кредиты клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Ипотечные кредиты физическим лицам			430 075	262 459	60 738	753 272
– Потребительские кредиты физическим лицам			1 513 857	269 235	368 634	2 151 726
– Кредитные карты			203 744	63 861	41 204	308 809
– Жилищные кредиты физическим лицам			201 138	(21 962)	43 576	222 752
– Автокредиты физическим лицам			61 424	6 105	16 304	83 833
– Корпоративные кредиты			1 769 924	124 663	95 655	1 990 242
– Кредиты государственным и муниципальным органам			14 331	(803)	-	13 528
– Кредиты индивидуальным предпринимателям			191 877	32 860	18 248	242 985
Итого кредиты клиентам			4 386 370	736 418	644 359	5 767 147
Чистые инвестиции в лизинг	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15 105	(894)	-	14 211
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
– Корпоративные акции			1 955	(1 955)	-	-
– Прочее участие			394	(394)	-	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			2 349	(2 349)	-	-
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Дебиторская задолженность			88 620	(715)	-	87 905
– Расчеты по переводам через НКО ЗАО «МИГОМ»			2 914	-	-	2 914
– Задолженность по лизинговым платежам			35 515	-	-	35 515
Итого прочие финансовые активы			127 049	(715)	-	126 334
Обязательства кредитного характера						
– Неиспользованные кредитные линии			-	27 781	-	27 781
Итого обязательства кредитного характера			-	27 781	-	27 781
Итого			4 531 073	838 267	644 359	6 013 699

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

Прочие изменения МСФО. 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 усовершенствования МСФО, 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 инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	3 668 041	5 019 259
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 468 934	12 148 547
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	359 940	323 831
- других стран	35 288	141 938
Средства на бирже	49 141	856 916
Остатки средств по сделкам обратного репо	6 499 863	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 081 207	18 490 491

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 6 944 232 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 1 322 685 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 6 499 863 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 7 254 944 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже. По состоянию на 31 декабря 2017 года размещенные средства по договорам обратного репо отсутствовали.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России и в кредитной организации (31 декабря 2017 г.: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 9 968 797 тысяч рублей, или 70,8% (31 декабря 2017 г.: 12 148 547 тысяч рублей, или 65,7%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

31 декабря 2017 года

Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658
Долевые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные акции	4 661
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 319

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в феврале 2036 года, купонный доход 6,9% годовых, доходность к погашению 7,7% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний.

Так как указанные финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных котировок, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что представленные выше классы долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в общей сумме 8 658 тысяч рублей являются текущими.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги

(Неаудированные данные)

30 сентября 2018 года

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 707 096
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 964 557
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	26 671 653

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 года по категориям и классам оценки:

(Неаудированные данные)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации Банка России	11 163 130	-	11 163 130
- Облигации субъектов РФ	10 575	2 829 232	2 839 807
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 335 199	-	3 335 199
- Муниципальные облигации	200 580	-	200 580
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 669 466	5 174 532	7 843 998
- Еврооблигации	1 328 146	-	1 328 146
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	18 707 096	8 003 764	26 710 860
Оценочный резерв под кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(39 207)	(39 207)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2018 года (балансовая стоимость)	18 707 096	7 964 557	26 671 653
Оценочный резерв под кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(47 529)	-	(47 529)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на 30 сентября 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют срок погашения в октябре 2018 года, купонный доход 7,5% годовых, доходность к погашению от 7,99% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,74% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют срок погашения с мая 2019 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,5% до 8,02% годовых, доходность к погашению от 7,2% до 8,6% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2018 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 10,2% годовых, доходность к погашению 11,0% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2033 года, купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,2% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 сентября 2018 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют сроки погашения с ноября 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 7,25% годовых, доходность к погашению от 4,9% до 10,8% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 1 января 2018 года	48 409	17 020 321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	53 656	44 036 953
Прекращение признания в течение отчетного периода	(53 038)	(42 129 880)
Прочие изменения	(2 199)	(209 237)
Валютная переоценка	701	158 122
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(880)	1 855 958
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(169 183)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2018 года	47 529	18 707 096

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 30 июня 2018 года	47 824	19 673 693
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	9 953	12 215 062
Прекращение признания в течение отчетного периода	(9 239)	(13 111 613)
Прочие изменения	(1 277)	(19 019)
Валютная переоценка	268	56 444
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(295)	(859 126)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	(107 471)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 сентября 2018 года	47 529	18 707 096

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 сентября 2018 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют срок погашения с октября 2018 года по июнь 2026 года, купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 сентября 2018 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года, купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых, доходность к погашению от 7,06% до 10,05% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	29 509	108	29 617	5 811 827	14 992	5 826 819
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	15 522	-	15 522	2 871 707	-	2 871 707
Прекращение признания в течение отчетного периода	(3 498)	(120)	(3 618)	(737 988)	(16 935)	(754 923)
Прочие изменения	(2 326)	12	(2 314)	58 218	1 943	60 161
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	9 698	(108)	9 590	2 191 937	(14 992)	2 176 945
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 сентября 2018 года	39 207	-	39 207	8 003 764	-	8 003 764

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 30 июня 2018 года	43 350	50	43 400	8 191 825	8 535	8 200 360
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 971)	(64)	(2 035)	(251 576)	(8 989)	(260 565)
Прочие изменения	(2 172)	14	(2 158)	63 515	454	63 969
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(4 143)	(50)	(4 193)	(188 061)	(8 535)	(196 596)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 сентября 2018 года	39 207	-	39 207	8 003 764	-	8 003 764

По состоянию на 30 сентября 2018 года на балансе Группы учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2016 году из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения». При переходе на МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги были отражены в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 30 сентября 2018 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Прирост справедливой стоимости активов, который был признан в составе прочего совокупного дохода, если бы переклассификации не было	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода по состоянию на 31 декабря 2017 года	Изменение справедливой стоимости активов, отраженное в составе прочего совокупного дохода, отнесенное на доходы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(Неаудированные данные)							
Переклассифицированные в 2016 году							
Корпоративные облигации	228 803	135 288	273 755	10,0	8 505	909	(320)
Итого	228 803	135 288	273 755	-	8 505	909	(320)

Справедливая стоимость на 30 сентября 2018 года указана с учетом частичного гашения ценных бумаг эмитентом.

8. Инвестиции в долевыми финансовыми активами

	30 сентября 2018 года
(Неаудированные данные)	
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	
- Корпоративные акции	514 976
- Прочее участие	183 712
Итого инвестиции в долевыми финансовые активы	698 688

Финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 30 сентября 2018 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	474 858
Энергетика	Обыкновенные	0,01	38 163
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
Итого корпоративных акций		-	514 976

По состоянию на 30 сентября 2018 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

9. Кредиты клиентам

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
– Ипотечные кредиты	32 617 380	31 414 987
– Потребительские кредиты	16 461 321	14 603 727
– Кредитные карты	2 543 001	2 445 086
– Жилищные кредиты	1 778 031	1 917 327
– Автокредиты	152 640	258 182
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	53 552 373	50 639 309
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
– Корпоративные кредиты	21 424 042	21 471 793
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 671 890	4 702 662
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	932 851	1 058 530
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	25 028 783	27 232 985
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	78 581 156	77 872 294
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам	(5 720 475)	(4 386 370)
Итого кредитов клиентам	72 860 681	73 485 924

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках отражен убыток в сумме 17 003 тысячи рублей, связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	53 552 373	68,15	50 639 309	65,03
Строительство (недвижимость)	6 471 399	8,24	5 991 488	7,70
Лизинговые компании	3 427 654	4,36	3 225 838	4,14
Обрабатывающая промышленность	3 366 705	4,28	4 637 660	5,96
Государственные и муниципальные органы	2 671 890	3,40	4 702 662	6,04
Транспорт	1 882 820	2,40	1 636 341	2,10
Торговые предприятия	1 635 873	2,08	1 521 028	1,95
Сельское хозяйство	1 238 914	1,58	1 459 139	1,87
Кредиты индивидуальным предпринимателям	932 851	1,19	1 058 530	1,36
Финансовые услуги	491 370	0,62	600 168	0,77
Прочее	2 909 307	3,70	2 400 131	3,08
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	78 581 156	100,00	77 872 294	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 8 876 516 тысяч рублей или 11,30% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под кредитные убытки (31 декабря 2017 г.: 9 144 044 тысячи рублей или 11,74% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если

текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 сентября 2018 года размер задолженности по переданным кредитам составил 810 061 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей), резерв под кредитные убытки по данным активам составил 6 312 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 4 021 тысяча рублей) (Примечание 24).

Условиями выкупа дефолтных залковых является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 30 сентября 2018 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным залковым составила 96 010 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 74 828 тысяч рублей). Величина фактически сформированного резерва под кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 75 249 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 41 080 тысяч рублей).

Залковые, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
(Неаудированные данные)				
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>				
На 1 января 2018 года	174 086	250 708	3 095 598	3 520 392
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(29 794)	29 794	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 925)	(179 706)	181 631	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	195 927	(125 196)	(70 731)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	53 756	(53 756)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	82 475	-	-	82 475
Прекращение признания в течение отчетного периода	(38 156)	(23 003)	(137 239)	(198 398)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(205 459)	259 829	120 478	174 848
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	3 068	15 474	40 383	58 925
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	94 066	94 066
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	69 811	69 811
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(263 591)	(263 591)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 сентября 2018 года	177 154	266 182	3 036 267	3 479 603

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 1 января 2018 года	162 025	552 113	1 532 617	2 246 755
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(26 670)	26 670	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(2 770)	(11 861)	14 631	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	79 903	(79 903)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	66 346	-	-	66 346
Прекращение признания в течение отчетного периода	(31 558)	(16 063)	(50 348)	(97 969)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(99 237)	265 925	(26 290)	140 398
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(13 986)	184 768	(62 007)	108 775
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	4 691	4 691
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	45	45
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(119 394)	(119 394)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 сентября 2018 года	148 039	736 881	1 355 952	2 240 872

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)				
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 30 июня 2018 года	169 059	268 450	3 100 621	3 538 130
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(12 669)	12 669	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(640)	(58 834)	59 474	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	69 794	(45 234)	(24 560)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 3 в стадию 2)	-	14 438	(14 438)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	36 663	-	-	36 663
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 429)	(6 846)	(44 136)	(63 411)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(72 624)	81 539	21 453	30 368
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	8 095	(2 268)	(2 207)	3 620
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам				
	-	-	51 749	51 749
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	24 041	24 041
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(137 937)	(137 937)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 сентября 2018 года	177 154	266 182	3 036 267	3 479 603

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)				
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 30 июня 2018 года	141 339	729 688	1 373 099	2 244 126
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 в стадию 2)	(1 597)	1 597	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(16)	-	16	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	54 313	(54 313)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	17 301	-	-	17 301
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 112)	(13 266)	(544)	(24 922)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(52 189)	73 175	(25 573)	(4 587)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	6 700	7 193	(26 101)	(12 208)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменение резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	8 937	8 937
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	17	17
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 сентября 2018 года	148 039	736 881	1 355 952	2 240 872

Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

На оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	340 558	1 679 159	206 167	225 761	63 654	1 754 209	96 545	247 084	4 613 137
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	111 291	64 055	48 031	(3 092)	(894)	53 681	(85 840)	(47 182)	140 050
Восстановление ранее списанных кредитов	2 660	61 546	-	620	1 398	-	-	55	66 279
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	(17 728)	(246 973)	(51 430)	(9 440)	(1 452)	(82 626)	-	(1 104)	(410 753)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2017 года	436 781	1 557 787	202 768	213 849	62 706	1 725 264	10 705	198 853	4 408 713

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Жилищные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным органам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	380 132	1 526 889	196 256	210 108	62 525	1 651 089	11 137	204 150	4 242 286
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение отчетного периода	51 071	24 877	29 271	5 660	(82)	74 176	(432)	(5 303)	179 238
Восстановление ранее списанных кредитов	2 476	34 795	(14 867)	216	264	-	-	6	22 890
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	3 102	(28 774)	(7 892)	(2 135)	(1)	(1)	-	-	(35 701)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2017 года	436 781	1 557 787	202 768	213 849	62 706	1 725 264	10 705	198 853	4 408 713

В таблице ниже раскрыт анализ качества кредитов по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	30 сентября 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные кредиты	30 179 655	1 323 983	1 113 742	32 617 380
– Потребительские кредиты	14 035 100	479 979	1 946 242	16 461 321
– Кредитные карты	2 265 492	16 528	260 981	2 543 001
– Жилищные кредиты	1 406 754	78 450	292 827	1 778 031
– Автокредиты	62 194	17 152	73 294	152 640
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	47 949 195	1 916 092	3 687 086	53 552 373
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	17 418 203	2 675 482	1 330 357	21 424 042
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 671 890	-	-	2 671 890
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	720 912	18 722	193 217	932 851
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	20 811 005	2 694 204	1 523 574	25 028 783
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	68 760 200	4 610 296	5 210 660	78 581 156
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам	(325 193)	(1 003 063)	(4 392 219)	(5 720 475)
Итого кредиты клиентам	68 435 007	3 607 233	818 441	72 860 681

Ниже представлен анализ кредитов, предоставленных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 858 150	(36 380)	46 821 770	0,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	667 521	(25 449)	642 072	3,81
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 3 месяцев	267 587	(52 784)	214 803	19,73
Кредиты, просроченные на срок от 3 до 6 месяцев	303 623	(109 447)	194 176	36,05
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	381 084	(213 498)	167 586	56,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	2 161 344	(1 972 680)	188 664	91,27
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	50 639 309	(2 410 238)	48 229 071	4,76

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
Необесцененные кредиты	24 352 412	(541 395)	23 811 017	2,22
BB+	1 825 207	(4 015)	1 821 192	0,22
BB	1 752 562	(4 556)	1 748 006	0,26
BB-	3 257 307	(6 443)	3 250 864	0,20
B+	10 769 668	(38 079)	10 731 589	0,35
B	3 497 050	(31 421)	3 465 629	0,90
B-	1 897 659	(45 018)	1 852 641	2,37
СС-	622 369	(43 357)	579 012	6,97
С	730 590	(368 506)	362 084	50,44
Обесцененные кредиты	1 252 509	(1 076 948)	175 561	85,98
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	25 604 921	(1 618 343)	23 986 578	6,32
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	1 232 227	(6 237)	1 225 990	0,51
Обесцененные кредиты	395 837	(351 552)	44 285	88,81
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	1 628 064	(357 789)	1 270 275	21,98
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	27 232 985	(1 976 132)	25 256 853	7,26

10. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 297 907	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(527 035)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	770 872	790 217
Резерв под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(25 351)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг	745 521	775 112

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 30 сентября 2018 года составила 18,52% годовых (31 декабря 2017 г.: 18,59% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 854 349 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 795 381 тысяча рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-
Выданные в течение периода	2 394	-	-	2 394
Прекращение признания в течение отчетного периода	(247)	-	-	(247)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(538)	16 134	(6 603)	8 993
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(211)	17 954	(6 603)	11 140
Итого на 30 сентября 2018 года	3 639	17 954	3 758	25 351

Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 1 января		-
Отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода		15 548
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 сентября		15 548

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 30 июня 2018 года	3 106	19 291	6 484	28 881
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
Выданные в течение периода	1 623	-	-	1 623
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-	-
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) резерва под кредитные убытки	(1 090)	(1 337)	(2 726)	(5 153)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	533	(1 337)	(2 726)	(3 530)
Итого на 30 сентября 2018 года	3 639	17 954	3 758	25 351

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 июня		17 718
Восстановление резерва под обесценение в течение отчетного периода		(2 170)
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг на 30 сентября		15 548

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	271 777	610 155	415 975	1 297 907
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 195)	(218 681)	(280 159)	(527 035)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 30 сентября 2018 года	243 582	391 474	135 816	770 872
Резерв под кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(13 235)	(12 072)	(44)	(25 351)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 30 сентября 2018 года	230 347	379 402	135 772	745 521

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	281 898	594 490	489 575	1 365 963
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 343)	(211 837)	(335 566)	(575 746)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2017 года	253 555	382 653	154 009	790 217
Резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(12 178)	(2 871)	(56)	(15 105)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2017 года	241 377	379 782	153 953	775 112

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года
Долговые государственные ценные бумаги	
- Облигации Банка России	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	1 519 160
Долевые финансовые инструменты	
- Корпоративные акции	421 625
- Прочее участие	214 518
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, до вычета резерва	11 301 425
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 349)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 299 076

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в январе и марте 2018 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 7,75% годовых.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с мая 2019 года по

ноябрь 2022 года, купонный доход от 6,7% до 10,43% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 8,1% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в октябре 2019 года, купонный доход 11,4% годовых, доходность к погашению 7,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по декабрь 2026 года, купонный доход от 8,0% до 15,0% годовых, доходность к погашению от 7,4% до 15,0% годовых в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги в общей сумме 10 665 282 тысячи рублей являются текущими.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные акции представлены акциями российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	31 декабря 2017 года
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,01	375 337
Энергетика	Обыкновенные	0,01	44 333
Промышленность	Обыкновенные	19,51	1 955
Итого корпоративных акций		-	421 625

По состоянию на 31 декабря 2017 года под вложения в акции компании промышленной отрасли создан резерв в размере 100%, что составляет 1 955 тысяч рублей. В течение 2017 года изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не было.

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочее участие, отраженное в портфеле финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в уставном/складочном капитале юридических лиц в размере, не превышающем 20% уставного/складочного капитала юридических лиц. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридические лица.

12. Инвестиции, удерживаемые до погашения

31 декабря 2017 года

Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 761 698
- Облигации субъектов РФ	2 109 449
- Муниципальные облигации	183 492
Долговые корпоративные ценные бумаги	
- Корпоративные облигации	4 312 464
- Еврооблигации	1 586 919
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	11 954 022

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2036 года, купонный доход от 6,2% до 7,6% годовых и доходность к погашению от 8,6% до 10,4% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения с октября 2018 года по декабрь 2023 года, купонный доход от 7,79% до 12,43% годовых, доходность к погашению от 8,5% до 11,5% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в мае 2026 года, купонный доход 9,7% годовых, доходность к погашению 10,5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2017 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с января 2018 года по февраль 2046 года, купонный доход от 8,2% до 12,5% годовых, доходность к погашению от 8,3% до 24,3% годовых в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с февраля 2018 года по октябрь 2022 года, купонный доход от 4,224% до 9,125% годовых, доходность к погашению от 2,8% до 10,0% годовых в зависимости от выпуска.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 11 954 022 тысячи рублей являются текущими. По состоянию на 31 декабря 2017 справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 12 294 759 тысяч рублей.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

13. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении стоимости инвестиционной недвижимости:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Стоимость на 1 января	32 775	33 995
Расходы от переоценки по справедливой стоимости	(15 952)	-
Выбытие	(1 910)	-
Стоимость на 30 сентября	14 913	33 995

14. Средства клиентов

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Государственные и муниципальные органы		
— Текущие/расчетные счета	204 033	81 001
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
— Текущие/расчетные счета	6 948 611	6 485 788
— Срочные депозиты	21 711 187	23 133 135
— Средства, привлеченные от ипотечного агента	316 024	944 063
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	8 122 852	9 263 937
— Срочные вклады	62 513 133	61 785 994
Итого средств клиентов	99 815 840	101 693 918

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 9). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 сентября 2018 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 316 024 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 24).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	70 635 985	70,77	71 049 931	69,87
Сфера услуг	9 693 782	9,71	9 142 301	8,99
Строительство	5 645 691	5,66	7 915 258	7,78
Промышленность	4 980 690	4,99	4 800 885	4,72
Транспорт и связь	3 227 554	3,23	3 584 558	3,52
Торговля	2 892 259	2,90	2 826 552	2,78
Сельское хозяйство	1 253 474	1,26	1 108 415	1,09
Муниципальные органы	129 984	0,13	22 562	0,02
Государственные органы	74 049	0,07	58 439	0,06
Прочее	1 282 372	1,28	1 185 017	1,17
Итого средств клиентов	99 815 840	100,00	101 693 918	100,00

По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 10 крупнейших клиентов Группы составляет 6 314 323 тысячи рублей или 6,33% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г.: 8 100 169 тысяч рублей или 7,97% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	921 512	-
Векселя	-	18 289
Сберегательные сертификаты	-	5
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	921 512	18 294

По состоянию на 30 сентября 2018 года выпущенные Биржевые облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Данные облигации имеют сроки погашения в 1107-й день с даты начала размещения облигаций.

По состоянию на 30 сентября 2018 года облигации состояли из:

Серия/код государственной регистрации	Процентная ставка, %	Периодичность выплат 92 дн. (последний купонный период 95 дн)	Дата выпуска	Срок погашения 15.06.2021 дата оферты 07.06.2019	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Балансовая стоимость, тысяч рублей	Рыночная цена, %
БО-П01 4B020100918B001P	7,3		04.06.2018		916 745	921 512	100,00
Итого облигаций					916 745	921 512	-

По состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года клиентам Группы не принадлежали выпущенные долговые ценные бумаги в общей сумме, превышающей 10% капитала Группы.

16. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты клиентам	6 687 425	6 982 663	2 192 703	2 348 778
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	464 414	-	169 544	-
Сделки репо	177 357	1 008 759	52 282	272 383
Средства, размещенные в депозитах Банка России	130 400	50 156	34 971	25 728
Средства в других банках	6 079	13 691	2 022	3 086
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	839 132	-	290 350
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 118 734	-	376 344	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	171 180	-	59 862
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	8 584 409	9 065 581	2 827 866	3 000 187
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 088	-	182
Итого прочих процентных доходов	-	2 088	-	182
Финансовый доход по лизингу	100 967	107 868	34 164	38 306
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
Средства физических лиц	2 999 991	3 413 224	932 879	1 105 497
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 038 117	1 353 350	318 175	422 630
Прочие заемные средства	53 660	53 813	17 887	18 406
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 771	1 090	16 784	367
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	6 685	6 685	2 253	2 253
Кредиты, полученные от Банка России	5 399	2 032	1 338	1 437
Кредиты и депозиты других банков	624	8 046	76	863
Корреспондентские счета других банков	401	618	153	223
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	4 126 648	4 838 858	1 289 545	1 551 676
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	282 309	201 235	108 999	74 610
Чистые процентные доходы	4 276 419	4 135 444	1 463 486	1 412 389

17. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		За три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года	2018 года	2017 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	793 225	792 079	266 660	280 258
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	639 514	657 119	215 807	227 749
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	380 021	315 078	145 750	113 696
Комиссии по документарным операциям	40 954	50 847	13 817	18 228
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	12 905	11 548	3 981	4 074
Комиссии за инкассацию	6 699	6 271	2 330	2 198
Прочее	16 040	19 502	4 622	5 630
Итого комиссионных доходов	1 889 358	1 852 444	652 967	651 833
Комиссионные расходы				
Комиссии по расчетным операциям	238 153	210 174	86 977	78 948
Комиссии за инкассацию	38 805	36 162	14 503	14 212
Комиссии по операциям с ценными бумагами	13 226	23 487	3 920	7 211
Прочее	8 271	7 541	2 851	2 911
Итого комиссионных расходов	298 455	277 364	108 251	103 282
Чистые комиссионные доходы	1 590 903	1 575 080	544 716	548 551

18. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Дивиденды к выплате на 1 января	606	302
Дивиденды, объявленные	626 695	447 286
Невостребованные дивиденды	(109)	(98)
Дивиденды, выплаченные	(626 142)	(446 884)
Дивиденды к выплате на 30 сентября	1 050	606
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	5,80	4,14
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

19. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей Баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе требований российского законодательства, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренной МСФО (IFRS) 9;
- ценные бумаги и прочее участие учитываются в соответствии с требованиями российского законодательства в составе категорий «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до погашения», а в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отражаются исходя из характеристик денежных потоков и бизнес-модели, определенной при принятии МСФО (IFRS) 9;
- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, переданные по сделке секьюритизации, в соответствии с требованиями российского законодательства списываются с баланса, а в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности продолжают учитываться на балансе Группы, поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам. Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, исключены из промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, а в средствах клиентов отражены средства, привлеченные от ипотечного агента по сделке секьюритизации.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

На фоне снижения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдалось снижение стоимости привлеченных ресурсов более медленными темпами, чем снижение доходности размещения, при этом увеличение объема кредитования способствовало росту чистого процентного дохода Группы в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, относительно девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 753 263	5 252 512	75 302	89	-	14 081 166
Обязательные резервы на счетах в Банке России	241 962	549 540	-	-	-	791 502
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	14 120	-	-	14 120
Средства в других банках	-	1 659 612	-	73 050	-	1 732 662
Кредиты клиентам	21 508 164	48 639 242	-	-	353 379	70 500 785
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	14 140 846	-	-	14 140 846
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 646 046	-	-	13 646 046
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	76 337	136 348	3 178	-	-	215 863
Инвестиционная недвижимость	5 274	9 419	220	-	-	14 913
Основные средства	870 672	1 555 117	36 241	14 195	770	2 476 995
Прочие активы	103 278	406 921	23 510	25 328	834 757	1 393 794
Текущие налоговые активы	2 133	3 809	89	2 768	-	8 799
Отложенные налоговые активы	-	-	151	-	433	584
Итого активов по сегментам	31 561 083	58 212 520	27 939 703	115 430	1 189 339	119 018 075

Сопоставление с активами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(384 314)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости	841 465
Отражение сделки секьюритизации	316 024
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам	1 071 481
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости	75 834
Корректировка отложенного налога	(433)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам	(6 238)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи	21 277
Прочие корректировки	12 114
Итого активов по МСФО	120 965 285

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	195 507	-	-	-	-	195 507
Средства клиентов	28 861 758	70 450 047	237 944	-	-	99 549 749
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 512	-	-	921 512
Прочие заемные средства	10 000	-	499 501	-	-	509 501
Прочие обязательства	422 537	723 459	32 431	99 583	408 966	1 686 976
Текущее налоговое обязательство	-	1	17	-	912	930
Отложенное налоговое обязательство	15 024	26 836	625	7 259	12 660	62 404
Итого обязательств по сегментам	29 504 826	71 200 343	1 692 030	106 842	422 538	102 926 579

Сопоставление с обязательствами	
Исключение взаимных остатков и реклассификации	(384 314)
Отражение сделки секьюритизации	316 024
Корректировка отложенного налога	456 502
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям	(244 894)
Отражение текущего налога на прибыль	59 093
Прочие корректировки	47 340
Итого обязательств по МСФО	103 176 330

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 927 815	6 474 466	88 126	59	-	18 490 466
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 310	520 333	-	-	-	737 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 319	-	-	13 319
Средства в других банках	-	1 176 845	-	50 153	-	1 226 998
Кредиты клиентам	24 015 629	45 913 629	-	-	379 725	70 308 983
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	11 295 736	-	-	11 295 736
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	12 423 294	-	-	12 423 294
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	69 861	123 781	2 929	-	-	196 571
Инвестиционная недвижимость	5 300	9 391	222	-	17 862	32 775
Основные средства	895 608	1 586 843	37 548	14 812	1 559	2 536 370
Прочие активы	86 626	406 727	22 328	32 314	846 203	1 394 198
Текущие налоговые активы	3 220	5 704	215	882	282	10 303
Отложенные налоговые активы	-	-	115	-	144	259
Итого активов по сегментам	37 221 369	56 217 719	23 883 832	98 220	1 245 775	118 666 915
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						177 387
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Резерв под обесценение кредитов клиентам, чистых инвестиций в лизинг, финансовых активов и прочих активов						1 987 905
Корректировка отложенного налога						(144)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						14 330
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи						17 910
Прочие корректировки						50 863
Итого активов по МСФО						121 471 444

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	462 677	-	-	-	-	462 677
Средства клиентов	29 697 561	71 044 240	6 166	-	-	100 747 967
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 289	5	-	-	-	18 294
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	406 152	963 069	28 502	109 471	404 233	1 911 427
Текущее налоговое обязательство	5 442	9 641	228	-	-	15 311
Отложенное налоговое обязательство	6 067	10 749	255	8 702	13 800	39 573
Итого обязательств по сегментам	30 606 188	72 027 704	516 949	118 173	418 033	103 687 047
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(387 785)
Отражение сделки секьюритизации						944 063
Корректировка отложенного налога						496 935
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(321 898)
Прочие корректировки						95 519
Итого обязательств по МСФО						104 513 881

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 231 761	4 674 488	1 631 048	3 102	96 128	8 636 527
Процентные расходы	(1 001 474)	(3 060 731)	(73 988)	-	-	(4 136 193)
Процентный доход от операций с другими сегментами	68 838	717 049	975	13 828	6 216	806 906
Процентный расход от операций с другими сегментами	(21 008)	-	(722 393)	-	(63 505)	(806 906)
Чистые процентные доходы	1 278 117	2 330 806	835 642	16 930	38 839	4 500 334
Комиссионные доходы	492 547	1 544 511	691	25	-	2 037 774
Комиссионные расходы	(70 525)	(220 099)	(7 805)	(26)	-	(298 455)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	27 257	-	-	-	-	27 257
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(24 940)	(28)	(1 855)	(434)	(27 257)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	449 279	1 299 472	(7 142)	(1 856)	(434)	1 739 319
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	954	-	-	954
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(21 884)	-	-	(21 884)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(12 673)	67 350	(7)	-	-	54 670
Дивиденды полученные	-	-	25 100	-	-	25 100
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(4 988)	(4 988)
Прочие операционные доходы	27 689	228 046	421	110 593	143 182	509 931
Чистые операционные доходы по сегментам	1 742 412	3 925 674	833 084	125 667	176 599	6 803 436
Операционные расходы	(1 339 000)	(2 592 107)	(69 367)	(50 245)	(157 178)	(4 207 897)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(38 540)	(68 836)	(1 604)	(587)	(125 280)	(234 847)
Операционная прибыль до налогообложения	403 412	1 333 567	763 717	75 422	19 421	2 595 539
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(310 112)	(446 479)	-	(205)	(88)	(756 884)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	1 687	-	-	1 687
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	47 866	(4 322)	3 038	(420)	1 395	47 557
Изменение резервов	(262 246)	(450 801)	4 725	(625)	1 307	(707 640)
Прибыль до налогообложения по сегментам	141 166	882 766	768 442	74 797	20 728	1 887 899
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						12 825
Корректировка резерва по кредитам клиентов						588 996
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(11 140)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						5 014
Корректировка резерва под кредитные убытки по финансовым активам, прочим активам, обязательствам кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(60 718)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						95 807
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(27 973)
Прочие корректировки						(52 430)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 438 280

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	3 173 796	4 681 748	1 013 661	3 522	104 677	8 977 404
Процентные расходы	(1 210 344)	(3 458 269)	(53 114)	-	-	(4 721 727)
Процентный доход от операций с другими сегментами	68 938	953 064	757	16 406	4 296	1 043 461
Процентный расход от операций с другими сегментами	(683 624)	-	(290 899)	-	(68 938)	(1 043 461)
Чистые процентные доходы	1 348 766	2 176 543	670 405	19 928	40 035	4 255 677
Комиссионные доходы	495 132	1 283 199	350	62	-	1 778 743
Комиссионные расходы	(81 852)	(191 009)	(4 477)	(22)	-	(277 360)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	32 151	-	-	-	-	32 151
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(30 278)	(27)	(1 648)	(198)	(32 151)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	445 431	1 061 912	(4 154)	(1 608)	(198)	1 501 383
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 884	-	-	3 884
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(740)	-	-	(740)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	-	-	2 835	-	-	2 835
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(16 511)	70 172	(1 801)	-	-	51 860
Дивиденды полученные	-	-	27 469	-	-	27 469
Прочие операционные доходы	27 754	450 277	658	130 062	149 766	758 517
Чистые операционные доходы по сегментам	1 805 440	3 758 904	698 556	148 382	189 603	6 600 885
Операционные расходы в том числе:	(1 293 578)	(2 436 797)	(65 998)	(37 770)	(153 065)	(3 987 208)
- амортизационные отчисления	(36 948)	(64 624)	(1 547)	(452)	(134 350)	(237 921)
Операционная прибыль до налогообложения	511 862	1 322 107	632 558	110 612	36 538	2 613 677
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(314 314)	(425 162)	36 002	250	9 939	(693 285)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(14 106)	-	-	(14 106)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	270	58 112	7 329	(1 498)	(13 582)	50 631
Изменение резервов	(314 044)	(367 050)	29 225	(1 248)	(3 643)	(656 760)
Прибыль до налогообложения по сегментам	197 818	955 057	661 783	109 364	32 895	1 956 917
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						18 725
Корректировка резерва по кредитам клиентов						553 235
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(15 548)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(16 858)
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						1 865
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						(6 209)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(63 159)
Прочие корректировки						(49 556)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						2 379 412

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 года	2017 года
Розничный бизнес	24 811	17 893
Корпоративный бизнес	13 892	10 229
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	578	428
Страховой бизнес	89	1 325
Финансовый лизинг	-	1 152
Итого расходов капитального характера	39 370	31 027

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

20. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок

Анализ по срокам погашения.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 11 909 626 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 11 829 579 тысяч рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 081 207	-	-	-	-	-	14 081 207
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	791 502	791 502
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 659 612	52 681	20 386	-	-	-	1 732 679
Инвестиции в долговые ценные бумаги	18 963 091	391 751	309 863	4 033 948	2 973 000	-	26 671 653
Инвестиции в долевые финансовые активы	514 976	-	-	-	-	183 712	698 688
Кредиты клиентам	1 866 319	9 135 822	9 191 897	27 228 595	25 140 790	297 258	72 860 681
Чистые инвестиции в лизинг	23 674	99 864	106 809	379 402	135 772	-	745 521
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	121 376	-	-	-	121 376
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	14 913	14 913
Основные средства	-	-	-	-	-	2 470 457	2 470 457
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	224 302	123 969	162 811	102 250	105	154 221	767 658
Текущие налоговые активы	2 768	6 031	-	-	-	-	8 799
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	151	151
Итого активов	37 335 949	9 810 118	9 913 142	31 744 195	28 249 667	3 912 214	120 965 285
Обязательства							
Средства других банков	115 431	-	2 665	77 411	-	-	195 507
Средства клиентов	28 642 683	28 639 544	13 760 247	28 773 366	-	-	99 815 840
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 767	916 745	-	-	-	921 512
Прочие заемные средства	-	21 052	10 000	478 449	-	-	509 501
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	324 703	447 932	80 881	299 659	1 866	-	1 155 041
Текущие налоговые обязательства	60 023	-	-	-	-	-	60 023
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	518 906	518 906
Итого обязательств	29 142 840	29 113 295	14 770 538	29 628 885	1 866	518 906	103 176 330
Чистый разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года	8 193 109	(19 303 177)	(4 857 396)	2 115 310	28 247 801	3 393 308	17 788 955
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года	8 193 109	(11 110 068)	(15 967 464)	(13 852 154)	14 395 647	17 788 955	
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2018 года с учетом допущений	20 102 735	799 558	(4 057 838)	(13 852 154)	14 395 647	17 788 955	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(26 304 032)	2 699 685	2 292 883	27 965 361	3 569 954	16 957 563
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	6 733 712	(19 570 320)	(16 870 635)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года с учетом допущений	18 563 291	(7 740 741)	(5 041 056)	(14 577 752)	13 387 609	16 957 563	

В представленном выше анализе долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца», прочее участие отражено в категории "С неопределенным сроком".

Группа обладает значительным объемом вторичных резервов ликвидности, выраженным в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 23 444 608 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 21 486 756 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Группа не использовала вторичные резервы ликвидности, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции репо и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,65%	2,92%	-	6,75%	0,25%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	6,90%	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,74%	5,42%	-	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,91%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6,96%	-	-	7,00%	-	-
Кредиты клиентам	11,53%	3,59%	0,72%	12,38%	5,48%	5,19%
Чистые инвестиции в лизинг	18,52%	-	-	18,59%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,39%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	8,77%	6,09%	-
Обязательства						
Средства других банков	3,60%	-	-	4,28%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,49%	0,75%	-	2,42%	1,00%	0,50%
- срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	5,76%	1,52%	0,30%	6,76%	1,52%	0,47%
- срочные депозиты физических лиц	6,27%	1,25%	0,14%	7,58%	1,28%	0,33%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,30%	-	-	9,00%	-	-
Прочие заемные средства	14,70%	-	-	14,70%	-	-

21. Управление капиталом

В рамках Стратегии развития головной кредитной организацией Группы разработана устойчивая бизнес-модель, предусматривающая комплексный подход по управлению рисками, что позволяет обеспечивать высокие показатели эффективности, капитализации и доходности. На фоне снижения рентабельности банковского бизнеса ПАО «Запсибкомбанк» сохранило прибыльность деятельности, что было положительно отмечено регуляторами рынка и профильными рейтинговыми агентствами. Политика поддержания высокого качества активов позволяет придерживаться курса на их дальнейшее увеличение в будущем.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала. В рассматриваемом периоде изменения в вышеописанную методику не вносились. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала.

Ниже представлена информация об условиях предоставления ГК «АСВ» субординированных займов, включенных в состав капитала 25 февраля 2016 года:

Наименование ценной бумаги	Сумма субординированного займа	Дата погашения займа	Дата погашения ОФЗ	Процентная ставка по займу
ОФЗ-ПК 29006	178 754	22.01.2025	29.01.2025	совокупный купонный доход от ОФЗ за период с даты, следующей за датой поступления ОФЗ, по дату исполнения Группой обязательства по возврату займа + 1% годовых от суммы займа
ОФЗ-ПК 29007	178 754	24.02.2027	03.03.2027	
ОФЗ-ПК 29008	178 754	26.09.2029	03.10.2029	
ОФЗ-ПК 29009	178 754	28.04.2032	05.05.2032	
ОФЗ-ПК 29010	178 754	29.11.2034	06.12.2034	
Итого	893 770	-	-	

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Капитал 1-го уровня	14 387 306	13 131 369
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(319 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прошлых лет	131 898	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, прошлых лет	-	(182 371)
Нераспределенная прибыль прошлых лет	11 037 919	10 149 251
Капитал 2-го уровня	4 380 995	4 882 214
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отчетного периода	(106 797)	-
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отчетного периода	-	(66 809)
Фонд переоценки основных средств	1 489 905	1 489 905
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 983 905	2 372 468
Субординированный долг	1 013 982	1 086 650
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	18 768 301	18 013 583

22. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает 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, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по

контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	72 797	94 327
От 1 до 5 лет	96 370	66 389
После 5 лет	25 056	25 927
Итого обязательств по операционной аренде	194 223	186 643

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года у Группы отсутствуют операции по передаче имущества в операционную субаренду.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что кредиты и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии	10 772 588	13 041 115
Финансовые гарантии выданные	108 269	210 497
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	89 189	98 448
Аккредитивы	80 375	26 645
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	11 050 421	13 376 705
Резерв по обязательствам кредитного характера	(23 944)	-
Итого обязательств кредитного характера	11 026 477	13 376 705

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018	2017
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	27 781	-
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(3 837)	-
Резерв по обязательствам кредитного характера на 30 сентября	23 944	-

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 таким продуктам, 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.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантии:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантии исполнения обязательств	2 203 581	2 617 713
За вычетом резерва по гарантиям исполнения обязательств	-	(719)
Итого гарантий исполнения обязательств	2 203 581	2 616 994

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

(Неаудированные данные)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018	2017
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января	719	98 211
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода	(719)	(94 853)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 30 сентября	-	3 358

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными. По состоянию на 30 сентября 2018 года величина оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Группе, постановлений и судебных приказы по которым вынесены не в пользу Группы, суммы претензий, принимаемых Группой в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате, сумма обязательств по демонтажу основных средств) составила 47 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 1 017 тысяч рублей).

Обязательства капитального характера. По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 3 100 тысяч рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года составляет 1 465 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации	2 003 837	1 124 608
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	892 560	881 960
Акции	370 563	368 193
Облигации субъектов РФ	296 181	299 183
ОФЗ	3 830	2 198
Паи	1 893	1 893
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	149	149
Итого активов, находящихся на хранении	3 569 013	2 678 184

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Облигации Банка России	11 163 130	-	11 163 130
- Облигации субъектов РФ	10 575	-	10 575
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 335 199	-	3 335 199
- Муниципальные облигации	200 580	-	200 580
- Корпоративные облигации	2 669 466	-	2 669 466
- Еврооблигации	1 328 146	-	1 328 146
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Корпоративные акции	513 021	1 955	514 976
- Прочее участие	-	183 712	183 712
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	101 488	101 488
Инвестиционная недвижимость	-	14 913	14 913
Основные средства (здания и земля)	-	2 219 420	2 219 420

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 732 663	1 732 663
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 974 144	-	7 974 144
Кредиты клиентам	-	75 885 549	75 885 549
Чистые инвестиции в лизинг	-	745 521	745 521
Прочие финансовые активы	-	251 645	251 645

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	195 597	195 597
Средства клиентов	-	100 040 704	100 040 704
Выпущенные долговые ценные бумаги	921 512	-	921 512
Прочие заемные средства	521 223	10 018	531 241
Прочие финансовые обязательства	-	188 134	188 134

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 658	-	8 658
- Корпоративные акции	4 661	-	4 661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Облигации Банка России	9 082 140	-	9 082 140
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	53 078	-	53 078
- Облигации субъектов РФ	10 904	-	10 904
- Корпоративные облигации	1 519 160	-	1 519 160
- Корпоративные акции	419 670	-	419 670
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	170 550	170 550
Инвестиционная недвижимость	-	32 775	32 775
Основные средства (здания и земля)	-	2 266 998	2 266 998

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	1 226 998	1 226 998
Кредиты клиентам	-	75 006 166	75 006 166
Чистые инвестиции в лизинг	-	775 112	775 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	214 124	214 124
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 294 759	-	12 294 759
Прочие финансовые активы	-	331 976	331 976

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно			
Средства других банков	-	463 491	463 491
Средства клиентов	-	102 205 300	102 205 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 576	18 576
Прочие заемные средства	493 090	10 037	503 127
Прочие финансовые обязательства	-	573 443	573 443

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Прочее участие. Оценка справедливой стоимости вложений в уставный/складочный капитал юридических лиц производилась независимым оценщиком. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Стоимость паевого взноса пересчитана с учетом изменений валютных курсов.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком или Группой самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Независимая оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 30 сентября 2018 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 18 371 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 1 035 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 10 893 тысячи рублей), инвестиционной недвижимости на 1 491 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 221 942 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 18 371 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 21 452 тысячи рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 10 149 тысяч рублей (31 декабря 2017 г.: 17 055 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 1 491 тысячу рублей (31 декабря 2017 г.: 3 278 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 221 942 тысячи рублей (31 декабря 2017 г.: 226 700 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала: на 1,4% при увеличении корректировки на 10 процентов, на 1,4% при уменьшении корректировки на 10 процентов (31 декабря 2017 г.: на 1,5% при увеличении корректировки на 10 процентов, на 1,6% при уменьшении корректировки на 10 процентов), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

(Неаудированные данные)	1 января 2018 года	Поступление	Переоценка	Амортизацион- ные отчисления	Перенос в прочие активы	Выбытие	30 сентября 2018 года
Прочее участие	214 518	-	194	-	-	(31 000)	183 712
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	170 550	94 824	(4 169)	-	(105 558)	(54 159)	101 488
Инвестиционная недвижимость	32 775	-	(15 952)	-	-	(1 910)	14 913
Основные средства (здания и земля)	2 266 998	-	-	(47 415)	-	(163)	2 219 420

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года представлено ниже:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	1 732 679	1 732 663	1 226 998	1 226 998
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	2 813 760	2 832 839	-	-
– Корпоративные облигации	5 150 797	5 141 305	-	-
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные кредиты	31 831 599	34 024 866	30 984 912	32 510 449
– Потребительские кредиты	14 367 705	14 957 007	13 089 870	13 682 702
– Кредитные карты	2 238 547	2 154 043	2 241 342	2 105 927
– Жилищные кредиты	1 554 381	1 681 055	1 716 189	1 849 028
– Автокредиты	80 538	84 779	196 758	201 014
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	19 407 898	19 607 457	19 701 869	19 255 573
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 642 589	2 607 578	4 688 331	4 509 587
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	737 424	768 764	866 653	891 886
Чистые инвестиции в лизинг	745 521	745 521	775 112	775 112
Инвестиции, удерживаемые до погашения				
– Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	3 761 698	3 930 937
– Облигации субъектов РФ	-	-	2 109 449	2 177 272
– Муниципальные облигации	-	-	183 492	199 242
– Корпоративные облигации	-	-	4 312 464	4 356 252
– Еврооблигации	-	-	1 586 919	1 631 056
Прочие финансовые активы	251 645	251 645	331 976	331 976
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	195 507	195 597	462 677	463 491
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	204 033	204 033	81 001	81 001
– Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 948 611	6 948 611	6 485 788	6 485 788
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	21 711 187	21 704 006	23 133 135	23 127 736
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	316 024	316 024	944 063	944 063
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	8 122 852	8 122 852	9 263 937	9 263 937
– Срочные вклады физических лиц	62 513 133	62 745 178	61 785 994	62 302 775
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	921 512	921 512	-	-
– Векселя	-	-	18 289	18 571
– Сберегательные сертификаты	-	-	5	5
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	499 501	521 223	481 798	493 090
– Субординированные депозиты	10 000	10 018	10 000	10 037
Прочие финансовые обязательства	188 134	188 134	573 443	573 443

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

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

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 30 сентября 2018 г.: от 6,68% до 7,02% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2018 года варьируется от 9,63% годовых до 17,62% годовых (31 декабря 2017 г.: от 9,0% годовых до 20,86% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 30 сентября 2018 года составила 6,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 6,5% годовых)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 30 сентября 2018 года варьируется от 0,07% годовых до 6,21% годовых (31 декабря 2017 г.: от 0,08% годовых до 7,6% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, выпущенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности) по кредитам с аналогичным сроком погашения и в аналогичной валюте (процентная ставка на 31 декабря 2017 года составляет 6,5% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 30 сентября 2018 года составляет 7,5% годовых (31 декабря 2017 г.: 7,75% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

24. Передача финансовых активов**Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. 29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 30 сентября 2018 года задолженность по переданным кредитам составила 810 061 тысяча рублей (31 декабря 2017 г.: 1 438 100 тысяч рублей) (Примечание 9). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 316 024 тысячи рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2017 г.: 944 063 тысячи рублей) (Примечание 14).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Примечание	30 сентября 2018 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под кредитные убытки	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под кредитные убытки	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 14	810 061	803 749	316 024
Итого		810 061	803 749	316 024

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Примечание	31 декабря 2017 года		
		Балансовая стоимость активов до вычета резерва под обесценение	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва под обесценение	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 14	1 438 100	1 434 079	944 063
Итого		1 438 100	1 434 079	944 063

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам относятся:

- а) Акционеры, владеющие 2% и более акций Банка;
- б) Ключевой управленческий персонал: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтеры дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п.п. а) и б).

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	297 869	29 521	35 930	363 320
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	226 172	14 876	49 102	290 150
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(183 974)	(15 305)	(62 630)	(261 909)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	340 067	29 092	22 402	391 561
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам				
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам на 1 января	1 415	129	742	2 286
Восстановление резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам в течение отчетного периода	(636)	(43)	(661)	(1 340)
Резерв под кредитные убытки по кредитам клиентам на 30 сентября	779	86	81	946
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под кредитные убытки)	296 454	29 392	35 188	361 034
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под кредитные убытки)	339 288	29 006	22 321	390 615

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	362 416	36 836	35 822	435 074
Кредиты клиентам, предоставленные в течение отчетного периода	187 031	14 458	54 330	255 819
Кредиты клиентам, погашенные в течение отчетного периода	(331 055)	(20 421)	(52 182)	(403 658)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	218 392	30 873	37 970	287 235
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	2 227	147	519	2 893
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение отчетного периода	(1 435)	(52)	(3)	(1 490)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	792	95	516	1 403
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	360 189	36 689	35 303	432 181
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	217 600	30 778	37 454	285 832

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группой были заключены договоры финансового лизинга с прочей связанной стороной. Общая сумма лизинговых платежей составляла 6 962 тысячи рублей, остаток лизинговых платежей по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 2 936 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 30 сентября 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,39% (31 декабря 2017 г.: 10,82%), по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 12,14% (31 декабря 2017 г.: 13,3%), по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,50% (31 декабря 2017 г.: 13,00%).

Ниже указаны остатки и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	1 125 169	852 107	93 803	2 071 079
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	6 367 785	3 128 245	865 119	10 361 149
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(6 331 426)	(3 335 589)	(842 918)	(10 509 933)
Средства клиентов на 30 сентября	1 161 528	644 763	116 004	1 922 295
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	40 000	5 430	-	45 430
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	3 934	-	3 934
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 30 сентября	40 000	9 364	-	49 364
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	201 000	-	201 000
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные (реализованные) в течение отчетного периода	(16 100)	(20)	-	(16 120)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	-	200 980	-	200 980

Ниже указаны остатки и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 685	1 209 089	87 842	1 905 616
Средства клиентов, полученные в течение отчетного периода	9 200 066	4 094 239	801 031	14 095 336
Средства клиентов, погашенные в течение отчетного периода	(8 566 190)	(4 434 438)	(801 000)	(13 801 628)
Средства клиентов на 30 сентября	1 242 561	868 890	87 873	2 199 324
Прочие заемные средства				
Прочие заемные средства на 1 января	40 000	3 848	-	43 848
Прочие заемные средства, полученные в течение отчетного периода	-	1 120	-	1 120
Прочие заемные средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 30 сентября	40 000	4 968	-	44 968
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	16 100	-	-	16 100
Выпущенные долговые ценные бумаги, приобретенные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные (реализованные) в течение отчетного периода	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 сентября	16 100	-	-	16 100

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 30 сентября 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,34% (31 декабря 2017 г.: 7,35%), по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,56% (31 декабря 2017 г.: 8,44%), по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 5,36% (31 декабря 2017 г.: 6,45%).

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	86 645	47 964	-	134 609
Гарантии и поручительства, выданные Группой	665	-	-	665
Иные обязательства кредитного характера	4 314	3 752	-	8 066

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	62 470	47 964	10 217	120 651
Гарантии и поручительства, выданные Группой	2 112	-	27 677	29 789
Иные обязательства кредитного характера	20 546	2 876	3 850	27 272

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 сентября 2018 года:

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	332 113	58 589	31 675	422 377
Залог	254 379	70 850	30 232	355 461

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	408 164	63 978	99 664	571 806
Залог	240 804	67 465	46 251	354 520

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	31 599	2 477	3 111	37 187
Процентные расходы	(63 868)	(47 376)	(4 092)	(115 336)
Комиссионные доходы	1 857	213	2 234	4 304
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	703	3 811	-	4 514
Операционные доходы	507	24	-	531
Операционные расходы	(75)	(282)	(3 425)	(3 782)

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	20 364	4 551	4 000	28 915
Процентные расходы	(75 877)	(68 523)	(4 120)	(148 520)
Комиссионные доходы	1 803	452	2 554	4 809
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	1 283	1 507	-	2 790
Операционные доходы	595	58	-	653
Операционные расходы	(101)	(272)	(2 879)	(3 252)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	30 сентября 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	2 965	54 059	320	101 979
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	161 089	-	110 959
Итого	2 965	215 148	320	212 938

	30 сентября 2017 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 369	56 098	395	80 051
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	95 913	-	53 200
Итого	1 369	152 011	395	133 251

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Группы, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составили 270 100 тысяч рублей (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 238 045 тысяч рублей).

Выходное пособие ключевому управленческому персоналу в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, не выплачивалось (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 400 тысяч рублей).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составила 44 350 тысяч рублей (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: 39 380 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, распределено дивидендов за 2017 год в сумме 121 812 тысяч рублей (девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г.: за 2016 год в сумме 86 940 тысяч рублей).

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.