

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества Национальный банк
«ТРАСТ» и его дочерних организаций
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)**

Ноябрь 2018 г.

**Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность
публичного акционерного общества Национальный банк «ТРАСТ»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе	4
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	7
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Организационная структура и деятельность	8
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Новые учетные положения	10
4. Объединение бизнеса	14
5. Процентные доходы и процентные расходы	15
6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы	15
7. Расходы на персонал	16
8. Прочие общехозяйственные и административные расходы	16
9. Налог на прибыль	16
10. Денежные и приравненные к ним средства	17
11. Кредиты и авансы, выданные банкам	18
12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	18
12.1. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	18
12.2. Ценные бумаги	19
12.3. Кредиты, выданные клиентам	19
13. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
14. Прочие активы	20
15. Счета и депозиты банков	21
16. Текущие счета и депозиты клиентов	21
17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации	22
18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	22
19. Прочие обязательства	23
20. Акционерный капитал	23
21. Управление капиталом	24
22. Внебалансовые и условные обязательства	24
23. Оценка справедливой стоимости	25
24. Операции со связанными сторонами	29
25. Выбытие дочерних компаний	31
26. События после отчетной даты	31

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках

(в миллионах российских рублей)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы	5	1 569	11 172	14 540	23 654
Процентные расходы	5	(20 458)	(9 847)	(36 519)	(21 979)
Чистый процентный (расход)/доход		(18 889)	1 325	(21 979)	1 675
Восстановление/(создание) резерва под обесценение активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	11, 13	1 013	(4 148)	(27 551)	(2 326)
Чистый процентный расход после резерва под обесценение		(17 876)	(2 823)	(49 530)	(651)
Комиссионные доходы	6	108	112	324	583
Комиссионные расходы	6	(111)	(80)	(236)	(221)
Чистый комиссионный (расход)/доход		(3)	32	88	362
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(111 305)	(23 874)	(110 402)	(23 819)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты		51	823	2 271	2 257
Операционный результат по пенсионной деятельности		-	(6)	964	(6)
Прочие операционные доходы		306	2 005	496	2 205
Операционные расходы		(128 827)	(23 843)	(156 113)	(19 652)
Доход от прекращения обязательств	18	-	-	28 124	-
Убыток от приобретения активов		-	-	(5 256)	-
Создание резервов под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	-	(37 571)	-
Восстановление резервов на возможные потери	19, 22	2 768	(28)	2 768	2 641
Расходы на персонал	7	(579)	(575)	(1 624)	(2 007)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	8	(627)	(818)	(1 924)	(2 191)
Убыток до вычета налога на прибыль		(127 265)	(25 264)	(171 596)	(21 209)
Расход по налогу на прибыль	9	(154)	(475)	(491)	(685)
Убыток за период		(127 419)	(25 739)	(172 087)	(21 894)
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		(127 419)	(25 498)	(172 106)	(21 653)
- неконтрольные доли участия		-	(241)	19	(241)
Убыток за период		(127 419)	(25 739)	(172 087)	(21 894)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

(в миллионах российских рублей)

Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Убыток за период	(127 419)	(25 739)	(172 087)	(21 894)
Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами	132	(43 015)	(78)	(42 889)
Прочий совокупный доход/(расход)	132	(43 015)	(78)	(42 889)
Итого совокупный убыток за период	<u>(127 287)</u>	<u>(68 754)</u>	<u>(172 165)</u>	<u>(64 783)</u>
Приходящийся на:				
- акционеров Банка	(127 287)	(68 513)	(172 184)	(64 542)
- неконтрольные доли участия	-	(241)	19	(241)
Итого совокупный убыток за период	<u>(127 287)</u>	<u>(68 754)</u>	<u>(172 165)</u>	<u>(64 783)</u>

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	10	50 219	54 705
Кредиты и авансы, выданные банкам	11	569	9 773
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	12		
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	12.1	24 930	-
Ценные бумаги	12.2	46 043	146 281
Кредиты, выданные клиентам	12.3	67 927	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	88 490
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	3 224	158 535
Инвестиционная недвижимость		4 991	4 108
Основные средства и нематериальные активы		2 991	8 688
Прочие активы	14	1 991	1 444
Итого активы		202 885	472 024
Обязательства			
Производные финансовые инструменты		-	71
Счета и депозиты банков	15	89	306 586
Текущие счета и депозиты клиентов	16	36 424	117 906
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	17	867 025	-
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	18	-	71 635
Обязательства по пенсионной деятельности		-	132 074
Выпущенные долговые ценные бумаги		186	-
Отложенное налоговое обязательство		-	1 066
Прочие обязательства	19	1 262	4 204
Итого обязательства		904 986	633 542
Собственные средства			
Акционерный капитал	20	650	10
Добавочный капитал		20 478	20 478
Положительная переоценка земли и зданий		1 016	1 037
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	78
Накопленные убытки		(724 245)	(182 847)
Итого дефицит капитала, приходящийся на акционеров Банка		(702 101)	(161 244)
Неконтрольные доли участия		-	(274)
Итого дефицит капитала		(702 101)	(161 518)
Итого обязательства и собственные средства		202 885	472 024

Утверждено и подписано к выпуску от имени Правления Банка 28 ноября 2018 г.

А.К. Соколов
Президент – Председатель Правления Банка

М.Г. Джотян
Главный бухгалтер-Директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(в миллионах российских рублей)

Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2018 г. (неаудировано)	2017 г. (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы	3 905	20 318
Процентные расходы	(35 173)	(15 389)
Комиссионные доходы	329	638
Комиссионные расходы	(131)	(221)
Чистые поступления по операциям с торговыми ценными бумагами	17 159	38 630
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	(586)	3 946
Расходы на персонал	(1 622)	(2 075)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 985)	(1 987)
Прочие доходы	1 298	200
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Ценные бумаги	31 309	(24 738)
Кредиты и авансы, выданные банкам	9 135	2 742
Кредиты, выданные клиентам	25 937	(106 340)
Прочие активы	(2 528)	(358)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(304 993)	255 856
Текущие счета и депозиты клиентов	(78 406)	5 536
Прочие обязательства	(844)	(250)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(337 196)	176 508
Налог на прибыль уплаченный	(491)	(445)
Чистое (использование)/поступление денежных средств в операционной деятельности	(337 687)	176 063
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение дочерних компаний	-	8 739
Выбытие дочерних компаний	25 (38 860)	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(159 180)
Приобретения основных средств и нематериальных активов	-	(113)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	89
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(199)
Продажа инвестиционной недвижимости	79	-
Денежные средства, полученные в результате объединения бизнеса	4 9 034	-
Чистое использование/(поступление) денежных средств в инвестиционной деятельности	(29 747)	(150 664)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение займов от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	1, 17 462 855	-
Погашение депозита АСВ	1, 18 (99 000)	-
Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности	363 855	-
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(3 579)	25 399
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(907)	(174)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	54 705	9 634
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	50 219	34 859

Прилагаемые примечания 1-26 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств*(в миллионах российских рублей)*

		Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка земли и зданий	Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	Накопленные убытки	Итого капитал (дефицит капитала), приходящийся на акционеров Банка	Неконтрольные доли участия	Итого капитал (дефицит капитала)
Примечание									
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.		10	20 478	1 065	(51)	(52 045)	(30 543)	-	(30 543)
Убыток за период		-	-	-	-	(21 653)	(21 653)	(241)	(21 894)
Прочий совокупный убыток									
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	-	(42 889)	-	(42 889)	-	(42 889)
Итого прочий совокупный убыток		-	-	-	(42 889)	(21 653)	(64 542)	(241)	(64 783)
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		-	-	(21)	-	21	-	-	-
Эффект от приобретения дочерней компании		-	-	-	-	-	-	190	190
Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 г.		10	20 478	1 044	(42 940)	(73 677)	(95 085)	(51)	(95 136)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(182 847)	(161 244)	(274)	(161 518)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	3	-	-	-	-	(14 572)	(14 572)	-	(14 572)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.		10	20 478	1 037	78	(197 419)	(175 816)	(274)	(176 090)
Убыток за период		-	-	-	-	(172 106)	(172 106)	19	(172 087)
Прочий совокупный доход									
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	-	-	(78)	-	(78)	-	(78)
Итого прочий совокупный убыток		-	-	-	(78)	-	(78)	-	(78)
Итого совокупный убыток		-	-	-	(78)	(172 106)	(172 184)	19	(172 165)
Уменьшение уставного капитала	20	(10)	-	-	-	-	(10)	-	(10)
Выпуск акций	20	300	-	-	-	-	300	-	300
Объединение с АО "РОСТ БАНК"	4	350	-	-	-	(465 315)	(464 965)	-	(464 965)
Эффект от признания займов, полученных от ЦБ РФ, по справедливой стоимости и от досрочного погашения займов, полученных от ГК "АСВ"	17.18	-	-	-	-	106 042	106 042	-	106 042
Безвозмездная финансовая помощь, возвращенная дочерними компаниями	25	-	-	-	-	(840)	(840)	-	(840)
Эффект от выбытия дочерней компании	25	-	-	-	-	5 372	5 372	255	5 627
Амортизация резерва по переоценке земли и зданий		-	-	(21)	-	21	-	-	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 г.		650	20 478	1 016	-	(724 245)	(702 101)	0	(702 101)

Прилагаемые примечания 1-26 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Организационная структура и деятельность

Банк «ТРАСТ» (ПАО) является материнской компанией Группы. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной банковской лицензии № 3279. Банк был создан в соответствии с законодательством Российской Федерации 27 ноября 1995 г. как закрытое акционерное общество под названием АКБ «МЕНАТЕП СПб». В декабре 2000 года Банк был преобразован в открытое акционерное общество. В марте 2005 года Банк был переименован в Национальный банк «ТРАСТ» (ОАО). В сентябре 2015 наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством, полное и сокращенное наименования Банка изменены на: Публичное акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ» и Банк «ТРАСТ» (ПАО). В декабре 2004 года Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Зарегистрированный юридический адрес Банка: 105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 5, строение 1.

В декабре 2014 года в Российской Федерации возникла неблагоприятная ситуация на валютном и фондовом рынке. Валюта Российской Федерации была существенно девальвирована, произошел значительный рост процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам. В Банке начался сильный отток вкладов физических лиц и средств со счетов и депозитов юридических лиц. В связи с этим в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю начиная с 22 декабря 2014 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2014 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов с льготной процентной ставкой.

Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 18.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка была выбрана компания АО «Открытие Холдинг», входившая в Группу Открытие. В августе 2017 г. контрольный пакет акций Банка был приобретен ПАО Банк «ФК Открытие».

В рамках реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости, 30 августа 2017 г. приказом Банка России была назначена временная администрация по управлению ПАО Банк «ФК Открытие». 15 сентября 2017 г. был утвержден план участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «ФК Открытие». Принятый план участия предусматривает выделение Банком России ПАО Банк «ФК Открытие» средств на докапитализацию и поддержание ликвидности в объеме, необходимом для стабильной работы как самого ПАО Банк «ФК Открытие», так и его дочерних финансовых организаций.

В соответствии с Приказом Банка России № ОД-625 от 14 марта 2018 г. с 15 марта 2018 г. была назначена временная администрация по управлению Банком сроком на 6 месяцев. Функции временной администрации возложены на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – ООО «УК ФКБС»). На период деятельности Временной администрации по управлению Банком полномочия органов управления Банка были приостановлены.

В соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 в марте 2018 года произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

Начиная с марта 2018 года Группой были в качестве финансовой помощи получены депозиты от ЦБ РФ в общем размере 462 855 млн рублей (Примечание 17).

В мае 2018 г. была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка. Акции были приобретены ЦБ РФ и оплачены по номиналу. По результатам дополнительной эмиссии ЦБ РФ получил доли в уставном капитале Банка в размере 99,9999997%.

13 июня 2018 г. деятельность Временной администрации по управлению Банком была прекращена, полномочия органов управления Банком восстановлены. Органы управления сформированы в новых составах.

ЦБ РФ было принято решение о создании «Банка непрофильных активов» на базе Банка «ТРАСТ» (ПАО), консолидирующего проблемные активы Банка, АО Банк АВБ, АО «РОСТ БАНК», ПАО «БИНБАНК», ПАО Банк «ФК Открытие» и других финансовых организаций.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В рамках создания «Банка непрофильных активов» 2 июля 2018 года к Банку был присоединен АО «РОСТ БАНК» (Примечание 4). В результате присоединения на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общем размере 807 829 млн рублей (Примечание 17).

По состоянию на 2 июля 2018 года Банк перестал осуществлять активные банковские операции. По состоянию на отчетную дату его основной деятельностью является управление проблемными активами с целью максимизации сборов по данным активам, в том числе в результате реализации активов сторонним инвесторам.

По состоянию на 2 июля 2018 года Группа соответствует определению инвестиционной компании, как указано в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и применяет исключение для инвестиционных компаний в настоящей финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не являлся инвестиционной компанией. В отчетность Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года были консолидированы следующие компании:

Наименование	Страна	Участие по состоянию на 31 декабря 2017 г., %
ЗПИФ «Кредитные ресурсы»	Россия	100%
ЗПИФ «Траст Девелопмент Второй»	Россия	100%
ООО «Траст-брокер»	Россия	100%
ООО «Забота»	Россия	99,9%
АО «НПФ электроэнергетики»	Россия	98,3%

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Инвестиционная организация

Начиная со 2 июля 2018 года Группа соответствует определению инвестиционной компании, как указано в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», и применяет исключение для инвестиционных компаний в настоящей финансовой отчетности.

Группа консолидирует только те дочерние компании, которые оказывают Банку услуги, связанные с управлением инвестициями, а также административные услуги, и деятельность которых является продолжением деятельности Банка. Группа не консолидирует прочие дочерние компании (далее – «неконсолидируемые дочерние компании»). Доли участия в неконсолидируемых дочерних компаниях отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости. Инвестиции в ассоциированные компании также отражаются в учете как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваются по справедливой стоимости.

До 2 июля 2018 года Группа консолидировала дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых она осуществляла.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

3. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

б) Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

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

Группа оценивает наличие существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- ▶ Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- ▶ Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- ▶ Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- ▶ Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- ▶ Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта.

(д) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

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

Финансовые активы	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма		ОКУ	Прочее	Сумма	Категория
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	54 705	—	—	—	54 705	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 281	(14 010)	—	—	132 271	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Кредиты и авансы, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	9 773	—	(46)	—	9 727	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	158 535	(13 538)	(13 002)	—	131 995	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	—	13 538	—	(1 524)	12 014	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Инвестиционные ценные бумаги — долговые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 821	14 010	—	—	99 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги — долевые ценные бумаги	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 669	—	—	—	2 669	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (долевые)

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

	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(182 847)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(13 048)
Признание эффекта от смены классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9	(1 524)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	(197 419)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(14 572)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Резерв под обесценение	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленный процентный доход по обесцененным кредитам, эффект от модификаций, прочее	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(174 472)	(13 002)	(83 497)	(270 971)
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	(46)	—	(46)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Проведенный Банком анализ показал, что на 1 января 2018 г. определенные финансовые активы, оцениваемые ССПУ будут так же относиться в категорию финансовых активов, оцениваемых по ССПУ.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк провел анализ финансовых активов, ранее отнесенных к категории имеющих в наличии для продажи. Ссуды, предоставленные клиентам и ценные бумаги, управление которыми осуществляется и доходность, которых оценивается на основе справедливой стоимости, удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью, как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Банк принял решение оценивать такие ссуды по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 г. и за трех- и шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, Группа уточнила влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, которое составило 14 572 млн руб. против 11 531 млн руб., отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2018 г. и за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату.

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Группа применила данное требование при оценке переменного возмещения и пришла к выводу, что влияние на консолидированную финансовую отчетность не является существенным.

4. Объединение бизнеса

В июле 2018 года была осуществлена реорганизация Банка в форме присоединения к нему АО "РОСТ БАНК". Приобретение АО "РОСТ БАНК" было отражено по методу объединения долей как сделка по объединению бизнеса с участием банков, находящихся под общим контролем. Данная консолидированная отчетность была составлена без пересмотра сравнительных данных.

Активы и обязательства приобретенного АО "РОСТ БАНК" включаются в отчетность Группы с даты реорганизации 2 июля 2018.

	2 июля 2018 г.
Активы	
Денежные и приравненные к ним средства	9 034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:	
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	18 163
Ценные бумаги	18 683
Кредиты, выданные клиентам	25 890
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	350
Инвестиционная недвижимость	2 404
Основные средства и нематериальные активы	51
Прочие активы	714
Всего активов	75 289
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	368
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	539 312
Выпущенные долговые ценные бумаги	186
Прочие обязательства	388
Всего обязательств	540 254
Чистые активы компании	(464 965)

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

5. Процентные доходы и процентные расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости	737	5 503	7 301	12 844
- Кредиты и авансы, выданные банкам	832	511	1 236	1 502
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости:				
- Торговые ценные бумаги	-	2 642	799	6 401
- Инвестиционные ценные бумаги	-	2 516	4 788	2 907
- Кредиты, выданные клиентам	-	-	416	-
Итого процентные доходы	1 569	11 172	14 540	23 654
Процентные расходы				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- Текущие счета и депозиты клиентов	(831)	(3 982)	(4 161)	(9 511)
- Счета и депозиты банков	-	(5 565)	(5 440)	(8 411)
- Займы, полученные от ЦБ РФ	(19 627)	-	(26 269)	-
- Займы, полученные от ГК «АСВ»	-	(300)	(649)	(4 057)
Итого процентные расходы	(20 458)	(9 847)	(36 519)	(21 979)
Чистый процентный доход	(18 889)	1 325	(21 979)	1 675

6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Комиссионные доходы				
Кассовые и расчетные операции	53	58	130	339
Комиссии страхового брокера	32	50	160	179
Прочие	23	4	34	65
Итого комиссионные доходы	108	112	324	583
Комиссионные расходы				
Кассовые и расчетные операции	(16)	(34)	(50)	(130)
Комиссии коллекторским агентствам и судебные издержки по взысканию задолженности	(28)	(4)	(86)	(22)
Операции с ценными бумагами	(20)	(26)	(51)	(41)
Прочие	(47)	(16)	(49)	(28)
Итого комиссионные расходы	(111)	(80)	(236)	(221)
Чистый комиссионный (расход)/доход	(3)	32	88	362

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

7. Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Вознаграждения сотрудникам	494	495	1 310	1 623
Налоги и отчисления по заработной плате	85	80	314	384
Итого расходы на персонал	579	575	1 624	2 007

8. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Профессиональные услуги	124	101	381	261
Отчисления в государственную систему страхования вкладов	76	156	324	464
Амортизация и износ	54	65	304	196
Арендная плата	76	98	255	292
Информационные технологии	95	130	181	256
Претензии клиентов и другие штрафы	111	49	123	88
Коммунальные услуги и ремонт	36	30	114	151
Налоги, отличные от налога на прибыль	18	37	88	107
Связь	12	42	70	99
Охрана	9	12	27	31
Реклама и маркетинг	1	38	14	89
Прочие	15	60	43	157
Итого прочие общехозяйственные и административные расходы	627	818	1 924	2 191

9. Налог на прибыль

	За три месяца, закончившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу на прибыль	154	475	491	685
Итого расход по налогу на прибыль	154	475	491	685

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны самостоятельно составлять и предоставлять в налоговые органы налоговую отчетность. В течение первых девяти месяцев 2018 года для банков ставка по налогу на прибыль составляла 20% (2017 год: 20%), за исключением ставки по налогу на процентные доходы по государственным ценным бумагам (15%) и на доходы, полученные в форме дивидендов (9%).

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от ставки по налогу на прибыль, установленной законодательством. Ниже приведена выверка теоретического налога на прибыль, рассчитанного в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, с фактическим налогом на прибыль:

Требования по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие получению в будущие периоды в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу. Обязательства по отложенному налогу на прибыль представляют собой суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущие периоды в отношении временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу. Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 30 сентября 2018 и 2017 гг.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы требовать указанных льгот в будущих периодах. Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды, может быть использован Группой без ограничения срока.

По оценке Руководства Группы по состоянию на отчетную дату вероятность наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая. Данная оценка в том числе учитывает понесенные Группой убытки от операционной деятельности в предыдущие периоды. В связи с этим требования по отложенному налогу на прибыль не были отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности в качестве актива.

10. Денежные и приравненные к ним средства

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные денежные средства	321	1 350
Корреспондентские счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	2 384	2 866
Корреспондентские счета в клиринговых центрах и на фондовых биржах	75	4 777
Корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках		
Банки стран, входящих в ОЭСР	26	99
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	689	27 675
Итого корреспондентские счета типа «Ностро» в других банках	715	27 774
Краткосрочные депозиты в банках		
Краткосрочные депозиты ЦБ РФ	20 016	-
Договоры обратного «РЕПО» со сроком погашения менее 90 дней	-	14 424
Счета банков, входящих в 30 крупнейших российских банков	26 708	3 514
Итого краткосрочные депозиты в других банках	46 724	17 938
Итого денежные и приравненные к ним средства	50 219	54 705

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

11. Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	521	1 174
Кредиты и депозиты в других банках	48	9 775
Кредиты и депозиты в других банках до вычета резерва под обесценение	569	10 949
Резерв под обесценение	-	(1 176)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам	569	9 773

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в составе кредитов и депозитов в других банках отражены межбанковский кредит, выданный под залог портфеля потребительских розничных кредитов, предоставленных физическим лицам, на общую сумму 2 210 млн рублей, а также межбанковский кредит, выданный под залог портфеля ипотечных кредитов, предоставленных физическим лицам, на сумму 5 990 млн рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки (Далее – ОКУ) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	46	1 176	1 222
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(46)	15	(31)
Списание резервов в результате перевода в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(1 191)	(1 191)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	-	-	-

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017
На начало периода	(1 192)
Расходы (восстановление)	-
На конец периода	(1 192)

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки**12.1. Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании**

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:	
Недвижимость	16 137
Финансовая аренда	7 300
Нефтяная промышленность	1 122
Строительство	371
Итого инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации, оцениваемые по справедливой стоимости	24 930

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

12.2. Ценные бумаги

Активы	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Ценные бумаги		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	13 538
Еврооблигации Российской Федерации	-	51 332
Муниципальные облигации	-	189
Корпоративные облигации	26 061	58 984
Долевые ценные бумаги	19 980	20 268
Паевые инвестиционные фонды	-	1 970
Итого ценные бумаги	46 041	146 281
Производные финансовые инструменты	2	-
Итого производные финансовые инструменты	2	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	46 043	146 281

12.3. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)
Неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании:	
Торговля	2 518
Недвижимость	1 574
Деревообрабатывающая промышленность	728
Сельское хозяйство	458
Пищевая промышленность	108
Строительство	8
Итого ссуды, предоставленные неконсолидируемым дочерним организациям, оцениваемые по справедливой стоимости	5 394
Прочие заемщики	62 533
Итого ссуды предоставленные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	67 927

13. Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	239 224
Кредиты физическим лицам		
Кредиты наличными	100 899	57 836
Кредитные карты	49 498	21 563
Прочие кредиты физическим лицам	19 854	14 384
Итого кредиты физическим лицам	170 251	93 783
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	170 251	333 007
Резерв под обесценение	(167 027)	(174 472)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 224	158 535

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 681	6 376	262 914	-	270 971
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(129)	(3 564)	(183)	-	(3 876)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(41)	1 813	29 686	-	31 458
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	9 444	-	9 444
Объединение бизнеса	-	-	2 272	-	2 272
Списанные кредиты за вычетом платежей, полученных по ранее списанным кредитам	-	-	(1 690)	-	(1 690)
Списание резервов в результате перевода в категорию финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(1 182)	(4 520)	(135 850)	-	(141 552)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	329	105	166 593	-	167 027
	<i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i>	<i>Кредиты физическим лицам, выданные наличными</i>	<i>Кредиты физическим лицам, кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, выданные физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017 г.	55 459	55 610	18 886	14 030	143 985
Чистое создание (восстановление) резерва	3 330	(926)	118	(196)	2 326
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	58 789	54 684	19 004	13 834	146 311

14. Прочие активы

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые активы	799	435
Гарантийные взносы	750	435
Прочее	49	-
Прочие нефинансовые активы	1 192	1 009
Вложения в инвестиционные проекты	886	-
Предоплата по прочим операциям	252	269
Дебиторская задолженность с ценными бумагами	41	-
Предоплата по договорам аренды и договорам поддержки информационных систем	13	4
Требования по текущему налогу на прибыль	-	632
Прочие	-	104
Итого прочие активы	1 991	1 444

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

15. Счета и депозиты банков

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты	-	304 790
Корреспондентские счета типа «Лоро»	89	181
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	1 615
Итого счета и депозиты банков	89	306 586

По состоянию на 31 декабря 2017 г. вся кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» имела срок погашения в течение 1 месяца с отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» была обеспечена ценными бумагами со справедливой стоимостью 1 690 млн рублей, из которых ценные бумаги со справедливой стоимостью 1 491 млн рублей находились в собственности Группы и 199 млн рублей были получены в залог по сделкам «обратного РЕПО».

16. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Физические лица	5 437	2 578
Корпоративные клиенты	1 767	1 826
Срочные депозиты		
Физические лица	29 062	104 246
Корпоративные клиенты	158	9 256
Итого текущие счета и депозиты клиентов	36 424	117 906

Текущие счета и депозиты клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Физические лица	34 499	106 824
Частные предприятия	1 925	11 082
Итого текущие счета и депозиты клиентов	36 424	117 906

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

17. Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ЦБ РФ, по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

	<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
Депозиты, полученные Банком:				
372 000 млн. рублей	15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	254 141
10 200 млн. рублей	28 июня 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	6 954
8 279 млн. рублей	29 июня 2018 г.	29 июня 2023 г.	0,50%	5 565
7 710 млн. рублей	5 июля 2018 г.	5 июля 2023 г.	0,50%	5 175
23 240 млн. рублей	18 июля 2018 г.	18 июля 2023 г.	0,50%	15 543
30 546 млн. рублей	20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	20 428
3 000 млн. рублей	20 июля 2018 г.	20 июля 2023 г.	0,50%	2 006
7 881 млн. рублей	31 августа 2018 г.	31 августа 2023 г.	0,50%	5 216
Депозиты, полученные АО "РОСТ БАНК" до присоединения к Банку:				
779 700 млн. рублей	15 марта 2018 г.	15 марта 2023 г.	0,50%	532 796
28 129 млн. рублей	28 апреля 2018 г.	28 апреля 2023 г.	0,50%	19 201
Итого получено депозитов ЦБ РФ Группой				867 025

В 2018 года Банком были получены депозиты от ЦБ РФ в общей сумме 462 855 млн рублей под льготную ставку 0,5% годовых. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,42%-9,67% на дату получения средств. Доход от первоначального признания составил 161 407 млн руб. и был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В результате присоединения АО «РОСТ БАНК» на баланс Банка перешли обязательства по депозитам ЦБ РФ в общей сумме 807 829 млн руб. под льготную ставку 0,5%. В соответствии с МСФО депозиты были продисконтированы под ставку 9,42%-9,67%.

18. Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»

В таблице ниже приведена детальная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Процентная ставка (по договору)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
28 000 млн. рублей	10 декабря 2015 г.	-	6,01%	28 000
99 000 млн. рублей	29 декабря 2014 г.	29 декабря 2024 г.	0,51%	43 635
Итого				71 635

В декабре 2014 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 99 000 млн рублей под льготную ставку 0,51% годовых. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данный займ с использованием рыночной ставки 13,3% годовых. Группа признала займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 31 209 млн рублей. Сумма дохода от первоначального признания займа составила 67 791 млн рублей. В марте 2018 года данный займ был досрочно возвращен Группой, в связи с чем был признан убыток в виде недополученной экономической выгоды в размере 55 365 млн рублей, который был отражен как операция с акционерами в отчете об изменениях в составе собственных средств.

В декабре 2015 года Группой была получена финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде займа в размере 28 000 млн рублей под льготную ставку 6,01% годовых. Займ от ГК «АСВ» был предоставлен бывшему акционеру Банка, при этом согласно условиям договора займа бывший акционер предоставил займ Банку в том же объеме

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

и на тех же условиях. Согласно МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» Группа дисконтировала данный займ с использованием рыночной ставки 12,0% годовых. Группа признала займ первоначально по справедливой стоимости в сумме 21 406 млн рублей. Сумма дохода от первоначального признания займа составила 6 594 млн рублей. В декабре 2017 года Группой получено требование от ГК «АСВ» о досрочном погашении указанного займа, в связи с получением требования Группой был признан убыток в размере 5 057 млн рублей. В апреле 2018 г. в соответствии с требованиями подпункта 4 пункта 12 и пункта 12.1 статьи 189.49 Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязательства Банка по данному займу перед бывшими акционерами были прекращены.

19. Прочие обязательства

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Прочие финансовые обязательства	519	3 834
Резерв на возможные потери	210	3 346
Обязательства по заработной плате и прочим компенсационным выплатам	116	183
Отчисления в систему обязательного страхования вкладов (АСВ)	77	174
Обязательства по прочим операциям	116	131
Прочие нефинансовые обязательства	743	370
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	10
Расчеты по налогам, за исключением налога на прибыль	192	228
Авансы полученные	551	132
Итого прочие обязательства	1 262	4 204

В таблице ниже приведен анализ изменения резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 и 2017 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 346	6 598
Доходы от восстановления резерва на возможные потери	(2 768)	(2 641)
Выбытие резерва в связи с прекращением консолидации дочерней компании	(743)	-
Изменение резерва за счет изменения курса валют	351	(233)
Суммы выплаченные за счет ранее сформированного резерва	-	(363)
Объединение бизнеса	24	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	210	3 361

20. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банком было выпущено 4 630 144 393 014 393 обыкновенных акций и не выпускал привилегированных акций. Номинальная стоимость одной акции составляла 1/463 014 393 рубля. Размер уставного капитала составлял 10 000 001 рублей.

В марте 2018 года в соответствии со статьей 189.50 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на основании Приказа Банка России от 20 марта 2018 г. № ОД-691 произведено уменьшение размера уставного капитала Банка до одного рубля.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

В мае 2018 года была проведена дополнительная эмиссия обыкновенных акций Банка в количестве 1 389 043 313 274 173 506 985 607 штук номинальной стоимостью 1 / 4 630 144 393 014 393 рубля за акцию, общей номинальной стоимостью 299 999 999 рублей, в результате чего размер уставного капитала составил 300 000 000 рублей.

2 июля 2018 в рамках присоединения АО «РОСТ БАНК» было проведено размещение дополнительных акций Банка путем конвертации обыкновенных акций АО «РОСТ БАНК» в обыкновенные акции Банка, в результате чего размер уставного капитала увеличился на 350 000000 и составил 650 000 000 рублей.

21. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Банка, ведущего операционного предприятия Группы. Банк России также устанавливает и контролирует выполнение нормативных требований к уровню капитала Группы.

Начиная с 22 декабря 2014 г. в связи с отрицательной переоценкой портфеля облигаций и формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю нормативы достаточности капитала Банка опустились ниже установленного законодательством минимального значения (см. Примечание 1).

22. Внебалансовые и условные обязательства

Налоги

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства характеризуется существенной долей неопределенности, допускает различные толкования, выборочное и непоследовательное применение, и подвержено частым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными финансовыми инструментами и ценными бумагами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования.

Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость, а также налогу на доходы физических лиц в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

С 1 января 2015 г. вступил в силу Федеральный закон от 24 ноября 2014 г. № 376-ФЗ, в рамках которого вступили в действие правила о налогообложении контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства юридических лиц. Принятие данного закона в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние структуры и/или осуществляющих операции с иностранными компаниями.

Введение указанных норм, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера 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.

Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

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

Юридические вопросы

Время от времени, в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство создало резервы под расходы по предъявленным претензиям, что отражено ниже.

В течение 2014 и 2015 годов Банком было прекращено признание всех обязательств по основному долгу и начисленным процентам по договорам субординированных займов и связанных с ними обязательств по валютно-процентным свопам на общую сумму на момент прекращения признания 21 693 млн рублей за 2015 год и 1 683 млн рублей за 2014 год. В связи с этим были прекращены обязательства по кредитным нотам, эмитированным компаниями специального назначения, обязательства по которым обслуживались за счет платежей по займам.

В течение 2015 и 2016 годов часть держателей указанных выше кредитных нот обратились в суд с исками о компенсации причиненных Банком убытков. По состоянию на 30 сентября 2018 г. Банком создан резерв на возможные потери, связанные с судебными разбирательствами, на общую сумму 117 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 2 534 млн рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

Некоторые заемщики подали заявления в суд против Банка оспаривая взимание комиссий в дополнение к процентным платежам. По всем искам, поданным на отчетную дату, а также по искам, подача которых ожидается в будущем, был создан резерв в размере ожидаемых выплат по искам. На 30 сентября 2018 г. резерв составил 93 млн рублей (31 декабря 2017 г.: 69 млн рублей). Резерв отражен в составе статьи прочие обязательства.

По состоянию на отчетную дату руководством Банка получено требование по исполнению договора, предусматривающего обязательство Банка по покупке ценных бумаг на сумму 71 млн долларов США, эмитированных компаниями, являющимися на отчетную дату неплатежеспособными. По состоянию на отчетную дату у руководства Банка отсутствует информация подтверждающая правомерность заключения указанного договора. Действительность обязательств по договору будет оспариваться Банком в суде. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По состоянию на отчетную дату Банку были предъявлены иски на общую сумму 5 015 млн рублей от бывшей материнской компании Банка, находящейся на текущий момент в процедуре банкротства, с требованием признать недействительными договоры предоставления Банку безвозмездной финансовой помощи в 2007 и 2013 годах. В случае признания договоров недействительными к Банку может быть предъявлено требование о возврате указанных средств. Группа не создавала резерв в отношении данного иска.

По мнению руководства по состоянию на отчетную дату созданы все необходимые резервы по претензиям, информация по которым имеется на дату подписания консолидированной финансовой отчетности. Тем не менее, есть вероятность предъявления в будущем к Банку исков, связанных с деятельностью Банка до даты введения временной администрации, информацией по которым руководство на дату подписания консолидированной финансовой отчетности не располагает.

23. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии, учитывающей существенность данных, используемых при формировании оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- ▶ Уровень 3: методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке,

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Ниже в таблице представлена информация о предполагаемой справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, справедливая стоимость которых существенно отличается от их балансовой стоимости:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)		31 декабря 2017 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Текущие счета и депозиты клиентов	36 424	36 403	117 906	117 647
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	867 025	866 178	-	-
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	71 635	75 192

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	36 403	36 403
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	866 178	866 178

	31 декабря 2017 г.			
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	Итого
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	75 192	75 192

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных не по справедливой стоимости, были применены следующие допущения:

- ▶ Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в Уровень 3 иерархии, представленной выше, были определены в соответствии с общепринятыми моделями оценки стоимости, основанными на анализе дисконтированных денежных потоков, при этом ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагента, была наиболее существенным допущением.
- ▶ Группа считает договорные процентные ставки по краткосрочным депозитам в других банках, отраженным в статье денежные и приравненные к ним средства, кредитам и авансам, выданным банкам, счетам и депозитам банков и по кредитам, оцениваемым по амортизируемой стоимости рыночными и, следовательно, по оценке Группы справедливая стоимость этих активов и обязательств равняется их балансовой стоимости.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2018 г.:

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Рыночные котируемые (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдаемые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки:				
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-		24 930	24 930
Ценные бумаги	-	2	70 971	70 973
Кредиты, выданные клиентам	-	-	67 927	67 927
Инвестиционная недвижимость	-	-	4 991	4 991
Основные средства - земля и здания	-	-	2 405	2 405
				-
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				-
Денежные средства и их эквиваленты	50 219	-	-	50 219
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	521	-	-	521
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	48	-	48
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости			3 224	3 224
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				-
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	89	-	89
Средства клиентов	-	-	36 403	36 403
Займы, полученные от Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ)	-	-	866 178	866 178

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Информация о справедливой стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	<i>Рыночные котировки (Уровень 1)</i>	<i>Методы оценки, использующие общедоступ- ные рыночные данные (Уровень 2)</i>	<i>Методы оценки, использующие ненаблюдае- мые данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	127 538	15 645	3 098	146 281
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 491	86 999	-	88 490
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	4 108	4 108
Основные средства - земля и здания	-	-	2 123	2 123
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	40 281	14 424	-	54 705
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 174	-	-	1 174
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям	-	8 599	-	8 599
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	158 535	158 535
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	71	-	71
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	-	306 586	-	306 586
Средства клиентов	-	-	117 647	117 647
Займы, полученные от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (ГК «АСВ»)	-	-	75 192	75 192

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

24. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2018 г. объем операций Группы со связанными сторонами, кроме предприятий, связанных с государством, составил:

30 сентября 2018 г. (неаудировано)			
	Операции с акционерами	Операции с неконсолиди- рованными дочерними компаниями	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	22 401	-	27 382
Обязательные резервы в ЦБ РФ	521	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании	-	24 930	-
Ценные бумаги	-	-	2 600
Кредиты, выданные клиентам	-	5 394	-
Займы, полученные от ЦБ РФ (рубли: 9,42%-9,67%, номинальная ставка 0,5%)	867 025	-	-

По состоянию на 30 сентября 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Российская Федерация через Банк России контролирует деятельность Группы. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции на регулярной основе. Данные операции осуществляются на рыночных условиях и не являются существенными для деятельности Группы за исключением операций по привлечению займов от ГК «АСВ», информация по которым раскрыта в примечании 18.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. объем операций Группы со связанными сторонами составил:

31 декабря 2017 г.			
	Операции с акционерами	Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров
Денежные и приравненные к ним средства	20 947	-	-
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты (рубли: 4,12%-14,15%)	10 162	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам (рубли: 8,5%-18,13%)	-	-	8 200
Прочие активы	3	-	1
Счета и депозиты банков (рубли: 7%-9,25%)	304 814	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10	8 927
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	58	-	-
Прочие обязательства	35	-	-

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за рассматриваемые периоды составили:

	Трехмесячный период, закончившийся 30 сентября (неаудировано)		Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы				
- Акционеры группы	353	2 020	954	6 464
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	335	1 328	335	3 154
Процентные расходы				
- Акционеры группы	(19 627)	(5 493)	(31 709)	(8 081)
- Операции с ключевыми руководящими сотрудниками	-	-	-	(2)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	(67)	(115)	(408)	(115)
Комиссионные расходы				
- Акционеры группы	-	-	-	(63)
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	-	(32)	-	(32)
Расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты				
- Акционеры группы	-	-	(3)	-
Прибыль/(убыток) от приобретения активов				
- Операции с компаниями, находящимися под общим контролем акционеров	-	-	(5 256)	-

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

25. Выбытие дочерних компаний

В марте 2018 г. Банком был утерян контроль над компанией ООО «Забота» и подконтрольной ей компанией АО «НПФ электроэнергетики».

В следующей таблице представлена стоимость чистых активов Группы ООО «Забота» и АО «НПФ электроэнергетики» в соответствии с текущей балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности по МСФО на дату утери контроля:

	Стоимость на момент выбытия
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	44 410
Средства в кредитных организациях	212
Торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты	77 530
Основные средства и нематериальные активы	35
Нематериальные активы	5 795
Прочие активы	783
Итого активы	128 765
Обязательства	
Обязательства по договорам пенсионного страхования	127 732
Отложенные налоговые обязательства	1 019
Прочие обязательства	91
Итого обязательства	128 842
Чистый дефицит активов компании	(77)
Полученное возмещение	5 550
Неконтрольные доли участия	(255)
За вычетом чистых активов дочерней компании	77
Прибыль от выбытия	5 372

Результат от выбытия отражен в составе нераспределенной прибыли.

В следующей таблице представлено движение денежных средств по данному выбытию:

Полученное возмещение	5 550
Чистые денежные средства, выбывающие с дочерней компанией (исключаются из состава денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(44 410)
Чистый отток денежных средств	(38 860)

В 1-м квартале 2018 года АО «НПФ электроэнергетики» вернул ПАО Банк «ФК Открытие» часть безвозмездного вклада в имущество, полученного на покрытие отрицательного финансового результата от инвестирования средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов в размере 840 млн рублей.

26. События после отчетной даты

15 ноября 2018 г. было завершено присоединение АО "Банк Открытие Специальный" к Банку. АО "Банк Открытие Специальный" был выделен в этот же день из ПАО Банк «ФК Открытие» для целей передачи на баланс Банка проблемных активов ПАО Банк «ФК Открытие».