



**Публичное акционерное общество  
«Акционерный коммерческий банк  
содействия коммерции и бизнесу»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности  
(неаудированные данные)**

**30 сентября 2018 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке .....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение .....	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	9
3	Основные принципы учетной политики .....	9
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	10
6	Новые учетные положения .....	19
7	Долговые ценные бумаги .....	20
8	Кредиты и авансы клиентам .....	21
9	Субординированный долг .....	26
10	Дивиденды .....	27
11	Сегментный анализ .....	28
12	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям .....	33
13	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	34

	Прим.	30 сентября 2018	31 декабря 2017
		(неаудирован- ные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств		8 306 569	10 479 271
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1 319 786	1 453 374
Средства в других банках		8 817 794	3 225 396
Долговые ценные бумаги	7	22 756 303	20 769 039
Долевые ценные бумаги		1 578	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо		-	3 215 618
Кредиты и авансы клиентам	8	75 955 143	88 759 151
Инвестиционная собственность		3 357 955	2 243 941
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		52 842	69 016
Отложенный налоговый актив		1 576 434	1 119 863
Нематериальные активы		923 017	921 153
Основные средства		3 746 384	3 868 084
Прочие финансовые активы		526 895	479 979
Прочие активы		3 155 370	1 743 336
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>130 496 070</b>	<b>138 348 511</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		531 571	3 599 035
Средства клиентов		100 212 270	111 210 675
Выпущенные векселя		169 904	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		7 341 476	6 671 587
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 183	40 117
Отложенное налоговое обязательство		495 756	389 729
Прочие финансовые обязательства		1 027 729	999 382
Прочие обязательства		469 323	420 064
Субординированный долг	9	810 288	4 459 233
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>111 071 500</b>	<b>127 998 090</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		2 421 781	2 421 781
Эмиссионный доход		3 904 448	3 904 448
Бессрочный субординированный долг	9	11 540 000	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(59 486)	792
Резерв по переоценке основных средств		835 693	835 693
Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами		423 481	236 830
Нераспределенная прибыль		347 751	2 836 710
<b>Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка</b>		<b>19 413 668</b>	<b>10 236 254</b>
Неконтролирующая доля участия		10 902	114 167
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>19 424 570</b>	<b>10 350 421</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>130 496 070</b>	<b>138 348 511</b>

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подписана 21 ноября 2018 года.

  
Иванов Д.Л.  
Заместитель Председателя Правления

  
Морозов О.В.  
Главный бухгалтер

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017
Процентные доходы		12 748 387	14 545 095
Процентные расходы		(5 417 761)	(8 342 583)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 330 626</b>	<b>6 202 512</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	8	(1 921 899)	(2 846 885)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам</b>		<b>5 408 727</b>	<b>3 355 627</b>
Комиссионные доходы		1 630 637	1 831 028
Комиссионные расходы		(324 681)	(322 208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	292 696
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		(15 246)	(30 185)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		144 352	227 468
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		100 664	13 499
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		103 436	-
Доходы за вычетом расходов от продажи кредитов, выданных клиентам	8	80 422	332 159
Резерв по обязательствам кредитного характера	12	10 170	-
Изменение справедливой стоимости дериватива в отношении досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(463 662)
Прочие операционные доходы		983 752	125 800
Административные и прочие операционные расходы		(5 539 607)	(5 165 824)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 582 626</b>	<b>196 398</b>
Расход по налогу на прибыль		(1 653 411)	(332 271)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>929 215</b>	<b>(135 873)</b>
Прибыль/(убыток), приходящийся на:			
- акционеров Банка		926 291	(135 873)
- неконтролирующую долю участия		2 924	-

	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>		
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>929 215</b>	<b>(135 873)</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток):</b>		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
(Расходы)/доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(510 050)	179
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16 850	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	98 640	(35)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Доходы от переоценки долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	288	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(58)	-
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за период</b>	<b>(394 330)</b>	<b>144</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>	<b>534 885</b>	<b>(135 729)</b>
Совокупная прибыль/(убыток), приходящийся на:		
- акционеров Банка	531 961	(135 729)
- неконтролирующую долю участия	2 924	-

**ПАО «СКБ-банк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Прим.	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка							Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
		Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Бессрочный субординированный долг	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами	Нераспределенная прибыль			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>											
<b>Остаток на 1 января 2017</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	-	<b>642</b>	<b>846 581</b>	-	<b>4 322 336</b>	<b>11 495 788</b>	-	<b>11 495 788</b>
Убыток за период		-	-	-	-	-	-	(135 873)	(135 873)	-	(135 873)
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	144	-	-	-	144	-	144
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период		-	-	-	144	-	-	(135 873)	(135 729)	-	(135 729)
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организаций		-	-	-	-	-	-	-	-	400	400
<b>Остаток на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	-	<b>786</b>	<b>846 581</b>	-	<b>4 186 463</b>	<b>11 360 059</b>	<b>400</b>	<b>11 360 459</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	-	<b>792</b>	<b>835 693</b>	<b>236 830</b>	<b>2 836 710</b>	<b>10 236 254</b>	<b>114 167</b>	<b>10 350 421</b>
Влияние первого применения МСФО(IFRS)9 (неаудированные данные)		-	-	-	334 052	-	-	(7 330 895)	(6 996 843)	-	(6 996 843)
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 (неаудированные данные)</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	-	<b>334 844</b>	<b>835 693</b>	<b>236 830</b>	<b>(4 494 185)</b>	<b>3 239 411</b>	<b>114 167</b>	<b>3 353 578</b>
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	926 291	926 291	2 924	929 215
Прочий совокупный убыток за период		-	-	-	(394 330)	-	-	-	(394 330)	-	(394 330)
Итого совокупный доход/(убыток), отраженный за период		-	-	-	(394 330)	-	-	926 291	531 961	2 924	534 885
Бессрочный субординированный долг	9	-	-	11 540 000	-	-	-	-	11 540 000	-	11 540 000
Проценты по бессрочному субординированному долгу		-	-	-	-	-	-	(578 540)	(578 540)	-	(578 540)
Прочие взносы акционеров		-	-	-	-	-	36 039	4 494 185	4 530 224	-	4 530 224
Изменение доли участия в дочерней организации		-	-	-	-	-	150 612	-	150 612	(106 189)	44 423
<b>Остаток на 30 сентября 2018 (неаудированные данные)</b>		<b>2 421 781</b>	<b>3 904 448</b>	<b>11 540 000</b>	<b>(59 486)</b>	<b>835 693</b>	<b>423 481</b>	<b>347 751</b>	<b>19 413 668</b>	<b>10 902</b>	<b>19 424 570</b>

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		13 017 707	14 097 988
Проценты уплаченные		(4 772 133)	(7 351 222)
Комиссии полученные		1 635 476	2 116 801
Комиссии уплаченные		(315 216)	(316 174)
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(210 100)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(133 968)	(24 607)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		144 352	227 468
Доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		103 436	-
Денежные средства, полученные от продажи кредитов, выданных клиентам	8	138 508	488 179
Прочие полученные операционные доходы		986 864	130 366
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 426 360)	(4 978 027)
Уплаченный налог на прибыль		(175 022)	(107 042)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>5 203 644</b>	<b>4 073 630</b>
Чистое снижение/(прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		133 588	(28 930)
Чистый прирост по долговым ценным бумагам		(2 177 901)	(6 139 574)
Чистое снижение по ценным бумагам, заложенным по договорам репо		3 037 485	4 331 488
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках		(5 544 204)	6 819 936
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам		(482 665)	917 718
Чистое снижение по прочим финансовым активам		126 880	94 880
Чистый прирост по прочим активам		(734 475)	(60 296)
Чистое снижение по средствам других банков		(3 076 619)	(4 728 636)
Чистое снижение по средствам клиентов		(11 580 095)	(2 610 069)
Чистое снижение по выпущенным векселям		(43 210)	(40 240)
Чистое (снижение)/прирост по прочим финансовым обязательствам		(29 599)	93 749
<b>Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности</b>		<b>(15 167 171)</b>	<b>2 723 656</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(224 172)	(174 258)
Выручка от выбытия основных средств		4 486	4 088
Приобретение инвестиционной собственности		(4 669)	(7 263)
Выручка от реализации инвестиционной собственности		5 695	46 090
Приобретение нематериальных активов		(228 814)	(310 588)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(447 474)</b>	<b>(441 931)</b>

**ПАО «СКБ-банк»**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств  
(продолжение)**

	Прим.	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018	9 месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Дивиденды уплаченные	10	(6)	(11)
Уплаченные проценты по бессрчному субординированному долгу		(569 171)	-
Получение безвозмездного финансирования от акционеров		5 700 000	-
Получение бессрчного субординированного долга	9	9 000 000	-
Погашение субординированного долга	9	(1 093 147)	-
Гашение займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		-	(1 669 838)
Приобретение неконтролирующей доли участия в дочерней организаций		-	400
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>13 037 676</b>	<b>(1 669 449)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		404 267	(108 214)
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>(2 172 702)</b>	<b>504 062</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года		10 479 271	9 846 148
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец отчетного периода</b>		<b>8 306 569</b>	<b>10 350 210</b>

## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность публичного акционерного общества «Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу» (сокращенное наименование – ПАО «СКБ-банк») (далее «Банк») и его дочерних организаций Общества с ограниченной ответственностью Научно-производственного предприятия «Старт», Калужского газового и энергетического акционерного банка «Газэнергобанк» (акционерное общество) (далее АО «Газэнергобанк»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ХайТэк-Финанс» (далее ООО МКК «ХайТэк-Финанс»), Общества с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ» (далее ООО «СКБ ЛАБ»), Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект» (далее ООО МКК «Е-Коннект»), Публичного акционерного общества «Каменское» (далее ПАО «Каменское»), Акционерного общества «Архыз-Синара» (далее АО «Архыз-Синара»), Общества с ограниченной ответственностью «Архыз-1650» (далее ООО «Архыз-1650»), а также Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Стабильный», Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Большой Урал» (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом (ПАО) в соответствии с требованиями Российского законодательства. Банк был создан в 1990 году, работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 марта 2016 года.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года АО Группа Синара является Материнской организацией, непосредственно контролирующей 93.76% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 93.77%). По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Пумпянский Д.А. (далее – «Владелец»), контролирующий через АО Группа Синара и другие компании 95.17% голосующих акций Группы (31 декабря 2017: 95.17%).

**Основная деятельность.** Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа имела 8 филиалов, 63 дополнительных офиса и 138 операционных офисов, через которые осуществляла свою деятельность на территории Российской Федерации (31 декабря 2017: 7 филиалов, 67 дополнительных офисов, 140 операционных офисов). Основная часть активов и обязательств Группы находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Группы за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составляла 3 986 человек (31 декабря 2017: 4 200 человек).

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года консолидируемыми активами Банка являются:

Наименование	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %		Страна регистрации
		30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017	
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стабильный»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Большой Урал»	Инвестиции в недвижимость	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Научно-производственное предприятие «Старт»	Сельское хозяйство	100	100	Россия
Калужский газовый и энергетический акционерный банк «Газэнергобанк» (акционерное общество)	Кредитная организация	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ХайТэк-Финанс"	Микрокредитная компания	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «СКБ ЛАБ»	Консультативная деятельность и работы в области компьютерных технологий	100	100	Россия
Акционерное общество «Архыз-Синара»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Архыз-1650»	Туристический бизнес	100	100	Россия
Публичное акционерное общество «Каменское»	Сельское хозяйство	95	76	Россия
Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Е-Коннект»	Микрокредитная компания	60	60	Россия

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620026, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

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

## 2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие с 1 января 2018 года. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## 3 Основные принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Группы описаны в Примечании 5.

#### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Суждения и оценки, осуществленные руководством Группы в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Группа применила новые стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года, как указано ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

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

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

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

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

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

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

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

**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.

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

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

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к 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).

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

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.

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

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

где:

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

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

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

$t_i$  – количество месяцев в сроке действия кредита

$EIR$  – эффективная процентная ставка

$N$  – оставшаяся сумма платежей.

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

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Реклассификация	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	10 479 271	-	-	10 479 271
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 453 374	-	-	1 453 374
<b>Торговые ценные бумаги</b>	Торговые активы	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	20 769 039	(20 769 039)	-	-
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	16 240 984	-	16 240 984
Долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	4 528 055	(2 922)	4 525 133
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>			-	20 769 039	(2 922)	20 766 117
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 290	(1 290)	-	-
<b>Средства в других банках</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3 225 396	-	-	3 225 396
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	88 759 151	-	(8 694 108)	80 065 043
<b>Долевые ценные бумаги</b>	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 290	-	1 290
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (по определению)	3 215 618	(3 215 618)	-	-
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 420 317	-	2 420 317
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	795 301	-	795 301
<b>Итого ценные бумаги, заложенные по договорам репо</b>			<b>3 215 618</b>	-	-	3 215 618
<b>Прочие финансовые активы</b>	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	479 979	-	-	479 979
<b>Итого финансовые активы</b>			<b>128 383 118</b>	-	<b>(8 697 030)</b>	119 686 088

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

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9. Другие изменения в оценке финансовых обязательств, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые относятся к изменениям в кредитном риске по инструменту, которые сейчас отражены в составе прочего совокупного дохода, отсутствовали.

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017	Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	3 599 035	-	3 599 035
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	111 210 675	-	111 210 675
Выпущенные векселя	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	208 268	-	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	6 671 587	-	6 671 587
Прочие финансовые обязательства и резервы под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и прочим условным обязательствам	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	999 382	(40 924)	958 458
Субординированный долг	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	4 459 233	-	4 459 233
<b>Итого финансовые обязательства</b>			<b>127 148 180</b>	<b>(40 924)</b>	<b>127 107 256</b>

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

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и нераспределенную прибыль показано в таблице ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Резерв по переоценке ценных бумаг и нераспределенная прибыль</b>
<b>Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	
<b>Остаток на 31 декабря 2017 согласно МСФО (IAS) 39</b>	<b>792</b>
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории торговые активы в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	330 449
Признание резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	87 116
Соответствующий отложенный налог	(83 513)
<b>Остаток на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)</b>	<b>334 844</b>
<b>Нераспределенная прибыль</b>	
<b>Остаток на 31 декабря 2017 согласно МСФО (IAS) 39</b>	<b>2 836 710</b>
Признание резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(8 541 897)
Обесценение кредитов и авансов клиентов	(283 173)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории торговые активы в категорию по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(330 449)
Соответствующий отложенный налог	1 824 624
<b>Остаток на 1 января 2018 согласно МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)</b>	<b>(4 494 185)</b>
<b>Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9 (неаудированные данные)</b>	<b>(6 996 843)</b>

В раскрываемой далее информации описываются причины реклассификации финансовых инструментов из категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 в новые категории оценки, принятые при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

**(a) Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

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

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

Все классы остатков средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В силу незначительности ожидаемых кредитных убытков по остаткам средств в других банках Группа не признавала оценочного резерва под кредитные убытки по таким остаткам на 1 января 2018 года и в последующем.

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

**(с) Инвестиции в долговые ценные бумаги**

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

Основными причинами реклассификации являются следующие:

- *Инвестиции в 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, так как управление этими ценными бумагами осуществлялось на основе справедливой стоимости. После оценки бизнес-модели в рамках перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа классифицировала часть долговых ценных бумаг, ранее оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а часть – в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

**(d) Инвестиции в долевыe ценные бумаги**

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

Группа выбрала вариант безоговорочного отнесения инвестиций в портфеле неторговых долевыx ценных бумаг к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, что разрешается МСФО (IFRS) 9. Эти ценные бумаги ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи. Изменения в справедливой стоимости таких ценных бумаг более не будут реклассифицироваться в прибыль или убыток при их выбытии.

**(e) 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:

	Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017	Переоценка	Резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам	(16 441 612)	(8 410 935)	(24 852 547)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(2 922)	(2 922)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(87 116)	(87 116)
Прочие активы	(265 459)	-	(265 459)
Обязательства кредитного характера	-	(40 924)	(40 924)
<b>Итого</b>	<b>(16 707 071)</b>	<b>(8 541 897)</b>	<b>(25 248 968)</b>

Дополнительная информация о расчете оценочного резерва под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 раскрывается в соответствующих примечаниях.

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

**Изменения в оценках и реклассификации.** Начиная с 1 января 2018 года Группа изменила представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект рекласси- фикации</b>	<b>Скорректи- рованные данные</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Торговые ценные бумаги	20 769 039	(20 769 039)	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 290	(1 290)	-
Долговые ценные бумаги	-	20 769 039	20 769 039
Долевые ценные бумаги	-	1 290	1 290
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	792	(792)	-
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	792	792

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 9 месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект рекласси- фикации</b>	<b>Скорректи- рованные данные</b>
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(2 127 256)	2 127 256	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	130 238	(130 238)	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(1 997 018)	(1 997 018)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагам	(7 089)	7 089	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки торговых ценных бумаг	264 083	(264 083)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	256 994	256 994
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	610 044	(610 044)	-
Процентные расходы	(5 545 778)	610 044	(4 935 734)

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Суммы, отраженные ранее</b>	<b>Эффект рекласси- фикации</b>	<b>Скорректи- рованные данные</b>
Доходы от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	162	(162)	-
(Расходы)/доходы от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	162	162

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

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за 9 месяцев 2017 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Суммы, отраженные ранее	Эффект рекласси- фикации	Скорректи- рованные данные
Расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(210 342)	210 342	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(210 342)	(210 342)
Доходы, полученные в ходе конкурсного производства ОАО АКБ "Пробизнесбанк"	610 044	(610 044)	-
Проценты уплаченные	(5 333 132)	610 044	(4 723 088)
Чистый прирост по торговым ценным бумагам	(5 914 494)	5 914 494	-
Чистый прирост по долговым ценным бумагам	-	(5 914 494)	(5 914 494)

**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.

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 Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы 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).

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»** (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. Группа ожидает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 7 Долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 419 791	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 336 512	-
Торговые ценные бумаги	-	20 769 039
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>22 756 303</b>	<b>20 769 039</b>

В таблице ниже раскрыты категории и классы оценки долговых ценных бумаг на 30 сентября 2018 года:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>			
Облигации ЦБ РФ	2 023 910	-	<b>2 023 910</b>
Российские государственные облигации	1 223 631	7 175 573	<b>8 399 204</b>
Муниципальные облигации	139 042	-	<b>139 042</b>
Корпоративные облигации	8 033 208	4 165 411	<b>12 198 619</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>11 419 791</b>	<b>11 340 984</b>	<b>22 760 775</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(4 472)	<b>(4 472)</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>	<b>11 419 791</b>	<b>11 336 512</b>	<b>22 756 303</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
	(неаудированные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Потребительские кредиты	50 424 867	67 248 207
Корпоративные кредиты	33 843 511	33 628 382
Ипотечные кредиты	1 888 692	2 446 425
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	792 474	1 351 538
Кредитные карты и кредитные линии	436 423	526 211
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>87 385 967</b>	<b>105 200 763</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 430 824)	(16 441 612)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>75 955 143</b>	<b>88 759 151</b>

Весь портфель кредитов и авансов клиентам соответствует требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Группа классифицировала весь портфель кредитов и авансов клиентам как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, Группа продала третьим сторонам обесцененные кредиты на общую сумму 187 721 тысячу рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017: 839 066 тысяч рублей), под которые был создан резерв под обесценение в размере 129 635 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017: 683 046 тысяч рублей) и безнадежные кредиты на общую сумму 6 403 100 тысяч рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017: 195 357 тысяч рублей), получив прибыль 80 422 тысячи рублей (9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017: прибыль 332 159 тысяч рублей). Сумма денежных средств, полученных от продажи кредитов, выданных клиентам, раскрыта в Промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств. Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков другими юридическими и физическими лицами. Право регресса отсутствует.

С 01 января 2018 года Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Группа относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- Стадия 1 – необесцененные финансовые активы без признаков существенного увеличения кредитного риска, по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- Стадия 2 – необесцененные финансовые активы с существенным увеличением кредитного риска, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течении всего срока жизни;
- Стадия 3 – обесцененные финансовые активы (дефолтная задолженность).

### **Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска:**

- Наличие текущей просроченной задолженности перед Банком от 31 до 90 дней (включительно);
- Существенное снижение внешнего и внутреннего кредитного рейтинга на дату оценки по сравнению со значением на момент первоначального признания;
- Реструктуризация/рефинансирование ссуды по причине снижения кредитоспособности заемщика.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения и признаков существенного увеличения кредитного риска.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Стадия 1</b>						
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>4 410 622</b>	<b>850 282</b>	<b>32 154</b>	<b>2 147</b>	<b>10 941</b>	<b>5 306 146</b>
Переводы в Стадию 1	9 420	-	66	-	63	9 549
Переводы в Стадию 2	(298 197)	(8)	(328)	(180)	(246)	(298 959)
Переводы в Стадию 3	(1 770 408)	-	(332)	(436)	(683)	(1 771 859)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	(1 651 753)	(565 604)	(17 984)	(1 141)	(6 737)	(2 243 219)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>699 684</b>	<b>284 670</b>	<b>13 576</b>	<b>390</b>	<b>3 338</b>	<b>1 001 658</b>
<b>Стадия 2</b>						
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>2 810 097</b>	<b>-</b>	<b>7 264</b>	<b>5 425</b>	<b>1 834</b>	<b>2 824 620</b>
Переводы в Стадию 1	(41 849)	-	(626)	(70)	(387)	(42 932)
Переводы в Стадию 2	331 864	476	1 605	1 415	1 784	337 144
Переводы в Стадию 3	(2 748 689)	-	(4 650)	(3 805)	(1 124)	(2 758 268)
Создание резервов/ (возмещение убытков)	40 836	-	85	(1 072)	(16)	39 833
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>392 259</b>	<b>476</b>	<b>3 678</b>	<b>1 893</b>	<b>2 091</b>	<b>400 397</b>
<b>Стадия 3</b>						
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>15 358 921</b>	<b>195 217</b>	<b>194 745</b>	<b>765 725</b>	<b>207 173</b>	<b>16 721 781</b>
Переводы в Стадию 1	(15 777)	-	(2 308)	(305)	(313)	(18 703)
Переводы в Стадию 2	(3 238)	-	(2 123)	-	(172)	(5 533)
Переводы в Стадию 3	5 028 746	-	18 810	19 208	14 078	5 080 842
Создание резервов/ (возмещение убытков)	5 470 455	13 272	(61 739)	(93 149)	(46 757)	5 282 082
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(100 911)	-	(11 287)	(15 218)	(160)	(127 576)
Средства, списанные как безнадежные	(16 776 211)	-	(1 520)	(151 986)	(171)	(16 929 888)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>8 961 985</b>	<b>208 489</b>	<b>134 578</b>	<b>524 275</b>	<b>173 678</b>	<b>10 003 005</b>
<b>Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты</b>						
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Создание резервов/ (возмещение убытков)	25 487	-	-	277	-	25 764
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года</b>	<b>25 487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>277</b>	<b>-</b>	<b>25 764</b>
<b>Итог на 1 января 2018</b>	<b>22 579 640</b>	<b>1 045 499</b>	<b>234 163</b>	<b>773 297</b>	<b>219 948</b>	<b>24 852 547</b>
<b>Итог на 30 сентября 2018</b>	<b>10 079 415</b>	<b>493 635</b>	<b>151 832</b>	<b>526 835</b>	<b>179 107</b>	<b>11 430 824</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Сравнительные данные за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО (IAS) 39. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017</b>	<b>15 113 418</b>	<b>763 407</b>	<b>54 371</b>	<b>974 381</b>	<b>368 844</b>	<b>17 274 421</b>
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) по кредитам и авансам клиентам в течение периода	3 259 452	(149 004)	10 985	(155 340)	(7 474)	2 958 619
Продажа обесцененных кредитов и авансов клиентам	(529 397)	(110 146)	(1 426)	(11 378)	(30 699)	(683 046)
Средства, списанные в течение периода как безнадежные	(3 995 081)	-	(370)	(126 811)	(99 174)	(4 221 436)
<b>Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)</b>	<b>13 848 392</b>	<b>504 257</b>	<b>63 560</b>	<b>680 852</b>	<b>231 497</b>	<b>15 328 558</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Потребительские кредиты</b>					
Непросроченные	23 953 577	7 520	230 720	-	24 191 817
Просроченные 1-30 дней	1 889 199	291	46 898	-	1 936 388
Просроченные 31-90 дней	-	3 873 998	115 798	-	3 989 796
Просроченные более 90 дней	-	-	20 281 379	25 487	20 306 866
<b>Итого потребительские кредиты</b>	<b>25 842 776</b>	<b>3 881 809</b>	<b>20 674 795</b>	<b>25 487</b>	<b>50 424 867</b>
<b>Корпоративные кредиты</b>					
Непросроченные	33 557 220	50 277	-	-	33 607 497
Просроченные более 90 дней	-	-	236 014	-	236 014
<b>Итого корпоративные кредиты</b>	<b>33 557 220</b>	<b>50 277</b>	<b>236 014</b>	<b>-</b>	<b>33 843 511</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
Непросроченные	1 597 828	1 706	19 024	-	1 618 558
Просроченные 1-30 дней	29 775	-	9 335	-	39 110
Просроченные 31-90 дней	-	15 839	308	-	16 147
Просроченные более 90 дней	-	-	214 877	-	214 877
<b>Итого ипотечные кредиты</b>	<b>1 627 603</b>	<b>17 545</b>	<b>243 544</b>	<b>-</b>	<b>1 888 692</b>
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>					
Непросроченные	133 029	739	30 137	-	163 905
Просроченные 1-30 дней	5 672	-	2 726	-	8 398
Просроченные 31-90 дней	-	4 543	2 047	-	6 590
Просроченные более 90 дней	-	-	613 262	319	613 581
<b>Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>138 701</b>	<b>5 282</b>	<b>648 172</b>	<b>319</b>	<b>792 474</b>
<b>Кредитные карты и кредитные линии</b>					
Непросроченные	230 625	79	424	-	231 128
Просроченные 1-30 дней	2 054	37	153	-	2 244
Просроченные 31-90 дней	-	6 248	533	-	6 781
Просроченные более 90 дней	-	-	196 270	-	196 270
<b>Итого кредитные карты и кредитные линии</b>	<b>232 679</b>	<b>6 364</b>	<b>197 380</b>	<b>-</b>	<b>436 423</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 001 658)	(400 397)	(10 003 005)	(25 764)	(11 430 824)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>60 397 321</b>	<b>3 560 880</b>	<b>11 996 900</b>	<b>42</b>	<b>75 955 143</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Непросроченные и необесцененные</b>						
- высокий уровень надежности	-	2 800 530	-	-	-	2 800 530
- хороший уровень надежности	-	27 417 883	-	-	-	27 417 883
- уровень надежности не оценивался или включены в портфели однородных ссуд в т.ч.:	42 651 372	3 110 226	2 144 823	460 285	302 504	48 669 210
- с кредитной историей менее 90 дней	6 306 567	-	208 606	-	4 263	6 519 436
- с кредитной историей более 90 дней	36 344 805	3 110 226	1 936 217	460 285	298 241	42 149 774
<b>Итого непросроченных и необесцененных кредитов</b>	<b>42 651 372</b>	<b>33 328 639</b>	<b>2 144 823</b>	<b>460 285</b>	<b>302 504</b>	<b>78 887 623</b>
<b>Просроченные, но необесцененные</b>						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 767	1 150	-	6 917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 356	1 458	-	17 814
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 201	43 768	80 802	-	128 771
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>4 201</b>	<b>65 891</b>	<b>83 410</b>	<b>-</b>	<b>153 502</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>						
- низкий уровень надежности	-	61 170	-	-	-	61 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 223 769	-	29 176	21 150	2 423	3 276 518
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 489 369	-	21 395	14 120	7 743	6 532 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 742 634	-	10 533	13 464	8 532	6 775 163
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 961 496	26 782	23 596	44 459	20 335	3 076 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 179 567	207 590	151 011	714 650	184 674	6 437 492
<b>Итого обесцененных кредитов</b>	<b>24 596 835</b>	<b>295 542</b>	<b>235 711</b>	<b>807 843</b>	<b>223 707</b>	<b>26 159 638</b>
За вычетом резерва под обесценение	(15 000 938)	(494 879)	(61 555)	(672 764)	(211 476)	(16 441 612)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>52 247 269</b>	<b>33 133 503</b>	<b>2 384 870</b>	<b>678 774</b>	<b>314 735</b>	<b>88 759 151</b>

## 9 Субординированный долг

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 30 сентября 2018 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>810 288</b>				
TMK STEEL HOLDING LIMITED	9 000 000	05.03.2018	без установления срока возврата	Российский рубль	6.00
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
<b>Итого бессрочный субординированный долг</b>	<b>11 540 000</b>				

В марте 2018 года Группа получила от связанной стороны TMK STEEL HOLDING LIMITED бессрочный субординированный займ в сумме 9 000 000 тысяч рублей по ставке 6% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа учитывает бессрочный субординированный долг как долевой инструмент в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в связи с высокой вероятностью до конца 2018 года конвертации бессрочного субординированного долга в обыкновенные акции.

ЦБ РФ одобрил включение бессрочного субординированного долга в расчет регуляторного капитала Банка.

Ниже представлены обязательства Группы по субординированному долгу по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Займодавец	Сумма долга в тысячах рублий	Дата получения	Дата погашения	Валюта займа	Процент- ная ставка, %
Акционерное общество Группа Синара	1 400 000	07.07.2011	без установления срока возврата	Российский рубль	14.85
Акционерное общество Группа Синара	400 000	01.06.2012	без установления срока возврата	Российский рубль	14.00
Акционерное общество Группа Синара	740 000	27.07.2016	без установления срока возврата	Российский рубль	13.00
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	810 288	29.09.2009	10.12.2019	Российский рубль	6.50
Европейский Банк Реконструкции и Развития	1 108 945	24.12.2007	23.03.2018	Доллары США	9.4246
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>4 459 233</b>				

## 9 Субординированный долг (продолжение)

В отношении указанных займов и кредитов ЦБ РФ имеет право налагать мораторий на проценты и основную сумму долга в определенных чрезвычайных случаях. В случае банкротства обязательства по погашению субординированных займов и кредитов исполняются после исполнения всех прочих обязательств заемщика.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 13.

## 10 Дивиденды

На Общем собрании акционеров 8 июня 2018 года было принято решение за 2017 год дивиденды не выплачивать.

На Общем собрании акционеров 23 июня 2017 года было принято решение за 2016 год дивиденды не выплачивать.

	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018		9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>2 963</b>	<b>880</b>	<b>2 979</b>	<b>880</b>
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(6)	-	(11)	-
<b>Дивиденды к выплате на 30 сентября</b>	<b>2 957</b>	<b>880</b>	<b>2 968</b>	<b>880</b>

## **11 Сегментный анализ**

Группа составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Операционные сегменты - это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Группы организованы в одном бизнес-сегменте «Банковская деятельность», основное направление деятельности Группы сосредоточено на розничном бизнесе, другие направления деятельности менее существенны. Контроль за деятельностью Группы осуществляется на уровне Банка.

Ответственный за принятие операционных решений анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- (i) процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- (ii) различия в оценке ценных бумаг;
- (iii) резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели «ожидаемых убытков», предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- (iv) для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД (события после отчетной даты);
- (v) существуют различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости, сроках амортизации основных средств и нематериальных активах;
- (vi) управленческая отчетность включает только отчетность Банка и АО «Газэнергобанк» и не учитывает положение других дочерних компаний и внутригрупповые операции;
- (vii) существуют различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и консолидированной финансовой отчетностью по МСФО;
- (viii) отложенный налог признается в управленческой отчетности, начиная с 1 апреля 2014 года. Для расчета используется балансовый метод, как и в консолидированной финансовой отчетности по МСФО, но сверка остатков баланса для целей налогового учета производится с данными баланса для целей управленческого учета, а не с данными консолидированного отчета о финансовом положении по МСФО;
- (ix) существуют различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств: в МСФО по справедливой стоимости, а в управленческом учете - по номинальной;
- (x) существуют различия в группировке активов и обязательств: в консолидированной финансовой отчетности по МСФО резервы под обесценение уменьшают активы, а в управленческой отчетности резервы включаются в состав обязательств.

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

## 11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация, которая анализируется ответственным за принятие операционных решений:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018	9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017
<i>Доходы:</i>		
<b>Процентные доходы:</b>		
- По кредитам физическим лицам	7 348 616	9 307 977
- По корпоративным кредитам	2 651 764	3 575 347
- По ценным бумагам	1 822 290	1 893 943
- По средствам в других банках	194 837	226 670
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>12 017 507</b>	<b>15 003 937</b>
<b>Непроцентные доходы:</b>		
- По расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц	735 193	1 008 613
- По расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц	609 309	533 234
- По операциям с иностранной валютой	198 815	191 482
- По пластиковым картам	161 649	217 214
- По гарантиям и аккредитивам	3 569	10 275
- Прочие	80 661	52 171
<b>Итого непроцентные доходы</b>	<b>1 789 196</b>	<b>2 012 989</b>
<b>Итого доходов по управленческой отчетности</b>	<b>13 806 703</b>	<b>17 016 926</b>
<i>Расходы:</i>		
<b>Процентные расходы:</b>		
- По вкладам населения	(4 028 879)	(6 295 917)
- По выпущенным векселям и депозитам юридических лиц	(397 763)	(761 330)
- По субординированным займам	(641 137)	(384 514)
- По остаткам на расчетных счетах	(99 505)	(148 420)
- По средствам других банков	(57 942)	(66 546)
- По займу от ГК "АСВ"	(70 865)	(73 598)
- По долговому финансированию	(14 086)	(12 148)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(5 310 177)</b>	<b>(7 742 473)</b>
<b>Непроцентные расходы:</b>		
- Страхование вкладов	(357 355)	(322 975)
- Расходы по лидогенерации	(33 126)	(36 347)
- За обслуживание и ведение корреспондентских счетов	(22 799)	(26 591)
- Биржевые комиссии	(7 968)	(7 446)
- Оплата договоров кредитных агентов	(884)	(202)
<b>Итого непроцентные расходы</b>	<b>(422 132)</b>	<b>(393 561)</b>
Резервы	(2 488 358)	(4 007 872)
Административные и прочие операционные расходы	(4 342 685)	(4 452 903)
<b>Итого расходов по управленческой отчетности</b>	<b>(12 563 352)</b>	<b>(16 596 809)</b>
<b>Прибыль до налогообложения по управленческой отчетности</b>	<b>1 243 351</b>	<b>420 117</b>
	<b>30 сентября 2018</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>(неаудирован- ные данные)</b>	<b>2017</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Работающие активы	143 875 851	156 720 818
Вложения в основные средства и нематериальные активы	10 945 567	10 436 509
Прочие активы	9 041 117	9 966 647
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>163 862 535</b>	<b>177 123 974</b>
<b>Итого обязательств по управленческой отчетности</b>	<b>137 660 416</b>	<b>140 565 414</b>

11 Сегментный анализ (продолжение)

В работающие активы включены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и вложения в ценные бумаги.

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операц- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>12 017 507</b>	<b>1 789 196</b>	<b>(5 310 177)</b>	<b>(2 488 358)</b>	<b>(422 132)</b>	<b>(4 342 685)</b>	<b>1 243 351</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	632 994	-	(669 889)	-	-	1 543	(35 352)
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	799 676	-	-	799 676
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	12	-	-	(10 635)	(19 727)	(30 350)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	(10 809)	(10 809)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	28 954	1 095 492	(29 352)	(46 908)	169	(862 754)	185 601
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	145 497	290 234	1 527	(176 139)	107 872	(368 991)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	-	(89 269)	578 540	-	-	-	489 271
Прочие корректировки	(76 565)	(57 648)	11 590	-	45	63 816	(58 762)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>12 748 387</b>	<b>3 028 017</b>	<b>(5 417 761)</b>	<b>(1 911 729)</b>	<b>(324 681)</b>	<b>(5 539 607)</b>	<b>2 582 626</b>

11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка доходов, расходов и прибыли до налогообложения по управленческой отчетности со статьями промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке по МСФО за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	Процент- ные доходы	Непро- центные доходы	Процент- ные расходы	Резервы	Комисси- онные расходы	Админист- ративные и прочие операци- онные расходы	Прибыль до налогооб- ложения
<b>Итого по управленческой отчетности</b>	<b>15 003 937</b>	<b>2 012 989</b>	<b>(7 742 473)</b>	<b>(4 007 872)</b>	<b>(393 561)</b>	<b>(4 452 903)</b>	<b>420 117</b>
Начисление процентов по эффективной ставке (см. пункт i выше)	1 076 190	-	(1 259 337)	-	-	-	(183 147)
Переоценка торговых ценных бумаг (см. пункт ii)	-	321 648	-	-	-	-	321 648
Корректировка резервов (см. пункт iii)	-	-	-	1 017 241	-	-	1 017 241
Признание расходов, относящихся к событиям после отчетной даты (см. пункт iv)	-	-	-	-	(10 205)	(47 842)	(58 047)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости (см. пункт v)	-	-	-	-	-	20 657	20 657
Убыток от досрочного гашения займа от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	-	-	-	-	(463 662)	(463 662)
Доходы и расходы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	2 575	60 000	37 895	(56 016)	1 407	(73 201)	(27 340)
Различия в группировке доходов и расходов (см. пункт vii)	(1 602 605)	1 885 270	11 288	199 762	80 151	(573 866)	-
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	15 472	(785 861)	-	-	-	-	(770 389)
Прочие корректировки	49 526	(91 537)	-	-	-	(38 669)	(80 680)
<b>Итого по МСФО</b>	<b>14 545 095</b>	<b>3 402 509</b>	<b>(8 952 627)</b>	<b>(2 846 885)</b>	<b>(322 208)</b>	<b>(5 629 486)</b>	<b>196 398</b>

## 11 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сверка активов по управленческой отчетности и активов по МСФО на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого активов по управленческой отчетности</b>	<b>163 862 535</b>	<b>177 123 974</b>
Разница в оценке основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности(см.пункт v)	(665 428)	(1 572 566)
Разница в сумме резервов под обесценение (см.пункт iii)	7 692 982	5 363 465
Разница в классификации резервов (x)	(19 304 920)	(22 002 210)
Переоценка ценных бумаг (см.пункт ii)	(210 380)	(85 361)
Амортизация основных средств по МСФО (см. пункт v)	(3 471 918)	(3 076 305)
Отложенный налоговый актив (см.пункт viii)	1 576 434	1 119 863
Активы дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	(2 676 129)	(2 478 868)
Начисление процентов по эффективной ставке (см.пункт i)	(989 539)	(1 637 391)
События после отчетной даты (см. пункт iv)	(47 741)	(86 828)
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов (см. пункт ix)	(15 373 973)	(14 384 821)
Прочие корректировки	104 147	65 559
<b>Итого активов по МСФО</b>	<b>130 496 070</b>	<b>138 348 511</b>

В таблице ниже приведена сверка обязательств по управленческой отчетности и обязательств по МСФО на 30 сентября 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Итого обязательств по управленческой отчетности</b>	<b>137 660 416</b>	<b>140 565 414</b>
Отложенное налоговое обязательство (см.пункт viii)	213 751	48 762
Обязательства дочерних компаний за минусом внутригрупповых операций (см. пункт vi)	1 097 762	764 404
События после отчетной даты (см. пункт iv)	229 394	290 306
Различия в подходах при первоначальном признании финансовых обязательств (см. пункт ix)	(11 236 207)	(11 906 096)
Реклассификация в собственный капитал бессрочных субординированных займов	(11 540 000)	-
Различия в первоначальной группировке обязательств	(5 372 404)	(1 757 190)
Прочие корректировки	18 788	(7 510)
<b>Итого обязательств по МСФО</b>	<b>111 071 500</b>	<b>127 998 090</b>

Все существенные доходы Группы получены на территории Российской Федерации. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, у Группы не было доходов от клиентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от общей суммы доходов Группы.

## 12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

**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 и кредиты. 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 кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов, обязательства по кредитным картам включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов, обязательств по кредитным картам 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, обязательств по кредитным картам 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 составляют:

	30 сентября 2018	31 декабря 2017
	(неаудированные данные)	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	2 983 377	1 692 284
Обязательства по кредитным картам	1 109 159	1 201 938
Гарантии	1 973 398	497 607
Неиспользованные овердрафты	15 000	8 032
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>6 080 934</b>	<b>3 399 861</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, обязательствам по кредитным картам, аккредитивам и гарантиям, в соответствии с договорами, не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера примерно совпадает с указанной в таблице выше стоимостью.

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

<i>(неаудированные данные в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 сентября 2018</b>	<b>31 декабря 2017</b>
Резерв по обязательствам по кредитным картам	22 137	-
Резерв по потерям по гарантиям	8 617	-
<b>Итого резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>30 754</b>	<b>-</b>

## 13 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

### **Множественные оценки справедливой стоимости**

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости:

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
<b>Финансовые активы</b>						
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	-	-	-	3 215 618	-	-
Долговые ценные бумаги	11 419 791	-	-	20 769 039	-	-
Долевые ценные бумаги	-	1 573	5	-	1 285	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
- Валютные контракты «своп»	-	119 645	-	-	166	-
<b>Нефинансовые активы</b>						
- Инвестиционная собственность	-	-	3 357 955	-	-	2 243 941
- Земля и здания	-	-	1 755 157	-	-	1 692 853
<b>Итого активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>11 419 791</b>	<b>121 218</b>	<b>5 113 117</b>	<b>23 984 657</b>	<b>1 451</b>	<b>3 936 794</b>
<b>Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</b>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Валютные контракты «своп»	-	3 049	-	-	2 292	-

Для Уровня 2 использован метод оценки рыночных данных о сопоставимых финансовых инструментах, активно торгуемых на рынке. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (2017: не произошло).

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы. В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2017: не произошло).

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 (неаудированные данные)				31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 198 411	4 108 158	-	8 306 569	5 490 480	4 988 791	-	10 479 271
Средства в других банках	-	8 817 794	-	8 817 794	-	3 225 396	-	3 225 396
Долговые ценные бумаги	11 336 512	-	-	11 336 512	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	5	5
Кредиты и авансы клиентам	-	-	73 950 998	75 955 143	-	-	88 536 982	88 759 151
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	<b>407 250</b>	<b>407 250</b>	-	-	<b>479 813</b>	<b>479 813</b>
<b>Итого</b>	<b>15 534 923</b>	<b>12 925 952</b>	<b>74 358 248</b>	<b>104 823 268</b>	<b>5 490 480</b>	<b>8 214 187</b>	<b>89 016 800</b>	<b>102 943 636</b>

Для определения справедливой стоимости Кредитов и авансов клиентам Группа использовала метод дисконтированных денежных потоков и рассчитала справедливую стоимость по каждому кредиту исходя из средневзвешенных ставок размещения Группой таких же кредитов в течение сентября 2018 года и декабря 2017 года.

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 (неаудированные данные)			31 декабря 2017		
	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	531 571	-	531 571	3 039 436	-	3 039 436
Средства клиентов	15 640 814	84 510 118	100 212 270	14 003 610	96 846 964	110 888 003
Выпущенные векселя	-	169 904	169 904	-	208 268	208 268
Заемные средства от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»	-	9 049 415	7 341 476	-	8 260 071	6 671 587
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	<b>1 024 680</b>	<b>1 024 680</b>	-	<b>997 090</b>	<b>997 090</b>
<b>Субординированный долг</b>	-	<b>762 468</b>	<b>810 288</b>	-	<b>4 692 104</b>	<b>4 459 233</b>
<b>Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости</b>	<b>16 172 385</b>	<b>95 516 585</b>	<b>110 090 189</b>	<b>17 043 046</b>	<b>111 004 497</b>	<b>126 263 617</b>

**13 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Обязательства дисконтируются по ставкам, действовавшим для данного вида инструментов на 30 сентября 2018 года, согласно установленным тарифам Группы. Справедливая стоимость займа от ГК «АСВ» и субординированного долга определена путем дисконтирования под ставку привлечения займов, которые руководство Группы считает сравнимыми. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.