

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и Заключение об обзорной
проверке промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации

30 сентября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Введение	7
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	19
5	Средства в других банках	20
6	Торговые ценные бумаги	22
7	Инвестиционные ценные бумаги	22
8	Кредиты и авансы клиентам	24
9	Средства клиентов	33
10	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
11	Выпущенные облигации	34
12	Процентные доходы и расходы	35
13	Комиссионные доходы и расходы	36
14	Административные и прочие операционные расходы	36
15	Значительные концентрации рисков	37
16	Сегментный анализ	38
17	Управление капиталом	42
18	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	43
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	46
20	Операции со связанными сторонами	50
21	События после окончания отчетного периода	53



Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Банка «ЗЕНИТ» (публичное акционерное общество):

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Банка «ЗЕНИТ» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2018 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также об изменениях капитала и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

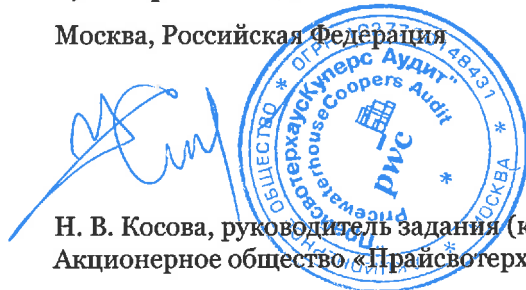


Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

А. В. Косова
29 ноября 2018 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Публичное акционерное общество Банк «ЗЕНИТ»

Свидетельство о государственной регистрации № 3255
выдано Центральным Банком Российской Федерации 30 декабря
1999 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 9 августа
2002 г. за № 007107802

Российская Федерация, город Москва, Банный пер., д. 9

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 г. за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз Аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций -
11603050547

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

	Прим.	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		20,927,931	26,962,298
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		1,803,307	1,915,956
Средства в других банках	5	15,272,601	3,313,948
Торговые ценные бумаги	6	3,591,847	7,463,891
- торговые ценные бумаги		3,591,847	4,968,313
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		-	2,495,578
Инвестиционные ценные бумаги	7	45,238,624	-
- инвестиционные ценные бумаги		30,130,061	-
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		15,108,563	-
Производные финансовые инструменты		1,054,111	-
Кредиты и авансы клиентам	8	148,468,938	154,175,985
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-	14,216,398
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	16,030,737
Ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		-	19,509,080
Инвестиционная недвижимость		144,661	168,066
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		63,851	58,974
Прочие финансовые активы		711,362	619,226
Отложенный налоговый актив		2,746,322	656,698
Гудвилл		156,248	156,248
Основные средства и нематериальные активы		5,423,024	5,425,008
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		2,311,059	2,182,372
Прочие активы		1,350,238	827,852
ИТОГО АКТИВЫ		249,264,124	253,682,737
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		-	206,724
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		244,311	-
Средства других банков		32,522,967	33,640,059
Средства клиентов	9	183,070,343	170,222,823
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	1,407,943	3,428,633
Выпущенные облигации	11	2,495,527	8,035,113
Прочие финансовые обязательства		888,921	2,612,093
Текущие обязательства по налогу на прибыль		9,595	27,987
Отложенное налоговое обязательство		54,371	93,101
Прочие обязательства		1,423,073	648,259
Итого обязательства до субординированных обязательств		222,117,051	218,914,792
Субординированные обязательства		4,438,428	5,394,674
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		226,555,479	224,309,466
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		34,698,104	34,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		32,743	32,743
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг (ранее: ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи)		496,652	769,325
Фонд переоценки основных средств		272,132	275,820
Накопленный убыток		(13,654,915)	(7,263,551)
Капитал акционеров Банка		22,689,816	29,357,541
Неконтролирующая доля участия		18,829	15,730
ИТОГО КАПИТАЛ		22,708,645	29,373,271
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		249,264,124	253,682,737

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 ноября 2018 года.

А. В. Добрынин
Первый Заместитель Председателя Правления

М. В. Степанов
Заместитель Председателя Правления

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018	2017	2018	2017
Процентные доходы	12	14,539,633	20,177,007	4,553,287	6,332,363
Процентные расходы	12	(7,946,570)	(13,802,967)	(2,454,160)	(4,018,639)
Чистые процентные доходы		6,593,063	6,374,040	2,099,127	2,313,724
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(1,824,725)	(2,887,140)	(705,153)	(1,527,041)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4,768,338	3,486,900	1,393,974	786,683
Комиссионные доходы	13	2,695,030	2,602,190	991,092	941,246
Комиссионные расходы	13	(911,045)	(813,723)	(342,093)	(297,688)
Расходы за вычетом доходов /(доходы за вычетом расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(56,459)	126,851	(68,485)	44,398
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,032,984	(295,962)	765,181	(78,658)
Доходы от выбытия инвестиционной недвижимости		-	17,947	-	17,947
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(92,791)	(201,198)	62,481	(129,726)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1,500,769)	175,823	(461,535)	135,090
Расходы за вычетом доходов от изменения справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(617,456)	-	(44,333)	-
Доходы/(расходы) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26,820	-	(54,029)	-
Расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		(12,109)	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		60,133	184,035	31,296	15,654
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,293	-	11,567	-
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(64,868)	(4,226)	448	-
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		388,985	622,566	15,088	418,233
Восстановление резерва по условным обязательствам и обесценение прочих активов		178,216	68,052	(48,715)	(5,228)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия основных средств		4,831	(36,138)	2,933	(35,769)
Доходы за вычетом расходов от выбытия ссудной задолженности		131,997	-	131,997	-
Доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		4,798	149,632	14,284	141,265
Прочие операционные доходы		156,351	375,160	27,936	155,177
Операционные доходы		7,195,279	6,457,909	2,429,087	2,108,624
Административные и прочие операционные расходы	14	(6,525,006)	(5,340,154)	(2,354,488)	(1,683,375)
Прибыль до налогообложения		670,273	1,117,755	74,599	425,249
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		33,066	(382,442)	10,747	(335,194)

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября		3 месяца, закончившихся 30 сентября	
		2018	2017	2018	2017
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		703,339	735,313	85,346	90,055
Прибыль, приходящаяся на:					
Собственников Банка		700,240	730,667	84,803	88,471
Неконтролирующую долю участия		3,099	4,646	543	1,584
Прибыль на акцию, базовая и разводненная (в российских руб.)		0.021	0.029	0.002	0.003
Прибыль за период		703,339	735,313	85,346	90,055
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					
- Переоценка основных средств		(4,610)	-	(4,610)	-
Налог на прибыль		922	-	922	-
Прочий совокупный (убыток)/доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(3,688)	-	(3,688)	-
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах					
- Переоценка бумаг по справедливой стоимости		(272,191)	367,535	(181,263)	223,739
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(60,133)	(184,035)	(31,296)	(15,654)
Налог на прибыль		66,465	(36,701)	42,512	(41,618)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(265,859)	146,799	(170,047)	166,467
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за период		(269,547)	146,799	(173,735)	166,467
Итого совокупный доход за период		433,792	882,112	(88,389)	256,522
Итого совокупный доход, приходящийся на:					
Собственников Банка		430,693	877,466	(88,932)	254,938
Неконтролирующую долю участия		3,099	4,646	543	1,584

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Капитал акционеров Банка							ИТОГО	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Выкуп- ленные собствен- ные акции	Эмиссион- ный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки инвестицион- ных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Накоплен- ный убыток			
(в тысячах российских рублей)										
Остаток по состоянию на 1 января 2017	20,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	348,214	332,230	(5,801,034)	16,455,357	11,409	16,466,766
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	730,667	730,667	4,646	735,313
Прочий совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	146,799	(9,098)	9,098	146,799	-	146,799
Итого совокупный доход/(убыток) за период, за вычетом налога	-	-	-	-	146,799	(9,098)	739,765	877,466	4,646	882,112
Эмиссия акций	14,000,000	-	-	-	-	-	-	14,000,000	-	14,000,000
Остаток на 30 сентября 2017 (неаудированные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	495,013	323,132	(5,061,269)	31,332,823	16,055	31,348,878
Остаток по состоянию на 1 января 2018	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	769,325	275,820	(7,263,551)	29,357,541	15,730	29,373,271
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 3)	-	-	-	-	(6,814)	-	(7,091,604)	(7,098,418)	-	(7,098,418)
Входящий остаток на 1 января 2018, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	762,511	275,820	(14,355,155)	22,259,123	15,730	22,274,853
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	700,240	700,240	3,099	703,339
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога	-	-	-	-	(265,859)	(3,688)	-	(269,547)	-	(269,547)
Итого совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	-	-	-	-	(265,859)	(3,688)	700,240	430,693	3,099	433,792
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 (неаудированные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	496,652	272,132	(13,654,915)	22,689,816	18,829	22,708,645

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		13,598,025	19,379,975
Проценты уплаченные		(8,035,040)	(14,356,003)
Комиссии полученные		2,695,030	2,582,739
Комиссии уплаченные		(911,045)	(821,752)
Доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		750,265	42,822
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(64,329)	(198,824)
Прочие полученные операционные доходы		122,424	421,232
Заработная плата и прочие расходы на персонал		(3,131,515)	(2,216,881)
Расходы по социальному обеспечению		(832,578)	(594,287)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы, за исключением расходов на персонал		(2,105,375)	(2,468,931)
Уплаченный налог на прибыль		(345,656)	(4,787)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,740,206	1,765,303
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		112,649	14,311
- торговым ценным бумагам		3,861,009	1,846,765
- средствам в других банках		(11,814,444)	7,111,973
- кредитам и авансам клиентам		(1,490,392)	25,678,224
- прочим финансовым активам		(134,502)	(465,234)
- прочим активам		(245,452)	408,790
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(1,449,495)	6,370,943
- средствам клиентов		8,219,394	(12,927,442)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(2,020,690)	(4,082,090)
- прочим финансовым обязательствам		244,552	74,460
- прочим обязательствам		719,652	83,207
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(2,257,513)	25,879,210
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		(11,025,677)	(12,606,963)
Выручка от выбытия инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)		21,660,274	12,720,489
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее: ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		(15,139,977)	(20,131,559)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее: ценных бумаг, удерживаемых до погашения)		9,864,008	5,237,365
Приобретение основных средств		(2,939,100)	(144,685)
Выручка от реализации основных средств		(341,508)	92,725
Приобретение инвестиционной недвижимости		23,405	(8,789)
Вручка от реализации инвестиционной недвижимости		-	497,386
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		256,762	2,197,467
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		2,358,187	(12,146,564)

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств**

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2018	2017
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выпуск акций		-	14,000,000
Поступления от продажи ранее выкупленных выпущенных облигаций на внутреннем рынке		-	3,807,619
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату oferty или до наступления даты oferty		(5,539,586)	(22,724,761)
Дивиденды выплаченные		(678)	-
Возврат субординированного долга		(1,358,173)	(8,619,949)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6,898,437)	(13,537,091)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		763,396	(78,094)
Чистое (снижение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6,034,367)	117,461
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		26,962,298	38,415,359
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		20,927,931	38,532,820

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года****1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Акционеры Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	30 сентября 2018 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG		8.45%	8.52%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited		5.75%	5.79%
М.А. Соколова, К.О. Шлигун, ООО «Синтез Групп»	В.С. Лисин, Ю.В. Лисин	-	3.66%
Viewcom Finance Limited		3.44%	3.46%
Gatehill Limited	М.А. Соколова	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»		3.09%	3.12%
Прочие	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.54%	2.80%
Итого	-	100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2017 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG		8.45%	8.52%
Nabertherm Limited, Rosemead Enterprises Limited	М.А. Соколова, А.В. Соколов, А.А. Соколов, Т.П. Шишкина, Т.А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited		5.75%	5.79%
М.А. Соколова, К.О. Шлигун, ООО «Синтез Групп»	В.С. Лисин, Ю.В. Лисин	-	3.66%
Viewcom Finance Limited		3.44%	3.46%
Gatehill Limited	М.А. Соколова	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»		3.09%	3.12%
Прочие	М.А. Соколова, Т.П. Шишкина	3.54%	2.80%
Итого	-	100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации переход права собственности на акции Quetin Investments Ltd., являющиеся основанием для косвенного владения акциями Банка через Nabertherm Limited и Rosemead Enterprises Limited, в результате наследования не завершен.

1 Введение (продолжение)

В Группу входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Дата приобретения	Доля собственных и голосующих акций, %	
		30 сентября 2018	31 декабря 2017
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	2 декабря 2005 года	99.4%	99.4%
ПАО банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	99.4%
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	99.5%
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	100.0%

Также Банк владеет 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Финанс» (в январе 2018 года завершена процедура реорганизации ООО «Арсенал Групп» путем присоединения к ООО «Региональное развитие», с последующим переименованием в ООО «ЗЕНИТ Финанс»). Банк владеет 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc. 30 июня 2018 года Банк приобрел контроль над ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС», осуществляющем факторинговый бизнес. Также во втором квартале 2018 года Банк создал ООО «ЗЕНИТ Лизинг», для осуществления лизинговой деятельности. В течение второго квартала 2018 года ЗПИФ «6 Национальный» прекратил свою деятельность.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года составила 4,854 человека (31 декабря 2017 года: 4,599 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, город Москва, Банный пер., д. 9.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах 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 изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году и в течение 9 месяцев 2018 года. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% годовых (с 19 сентября 2016 года) до 7,5% (с 17 сентября 2018 года).

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

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

Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой Банк и данные компании осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Функциональной валютой компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль в связи с тем, что основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 30 сентября 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 65.5906 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57.6002 рублей за 1 доллар США), 76.2294 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68.8668 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке 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 или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа воспользовалась освобождением от требования пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении классификации и оценки, включая обесценение. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года.

Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**(а) Классификация и оценка**

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- классификация по усмотрению организации в отношении ряда инвестиций в долевые инструменты.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI).

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

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

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39, были классифицированы в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и учтены по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, однако ввиду наличия в кредитных соглашениях условий, которые могут оказывать влияние на предусмотренные договором денежные потоки, учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Для долевого финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

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

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- **Этап 1:** При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. Этап 1 также включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 2:** Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Данные финансовые инструменты не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- **Этап 3:** Этап 3 включает финансовые инструменты с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату (кредитно-обесцененные активы). В отношении таких активов Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- **Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы** представляют собой финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках и в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

(в) Критерии отнесения к этапам

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

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента.
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (проведение реструктуризаций с признаком проблемности, установление льготного графика погашения процентов и тела кредита, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия одного или совокупности следующих фактов:

- просрочка свыше 30 дней;
- ухудшение внутреннего кредитного рейтинга;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска; необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента; полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату (в том числе по техническим причинам);
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем).

(г) Процесс определения дефолта

Дефолт признается в случае наступления одного или совокупности следующих событий:

- просрочка свыше 90 дней (опровержимое допущение);
- присвоение дефолтного рейтинга;
- проведение реструктуризации с признаком проблемности;
- установление льготного графика погашения процентов и тела кредита с оплатой в конце срока.

(д) Методология расчета ОКУ

Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD). Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем, принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК, или CCF). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период 12 месяцев до наступления дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (LGD). Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков («Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных («Implied Market LGD»).

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Далее представлен подход к расчету ОКУ:

Портфельные резервы на потери по кредитам (ПРПК) = EAD * PD _{12 месяцев} * LGD	Этап 1 12-месячные ОКУ Работающие кредиты
$\text{ОКУ}(k) = \text{EAD} * \text{PD}_{\text{за весь срок}} * \text{LGD}$ $\text{ПРПК этап 2} = \sum_{k=1}^n \frac{\text{ECL}(k)}{(1 + \text{EIR})^k}$	Этап 2 ОКУ за весь срок Кредиты с существенным увеличением кредитного риска
<p>Базовый подход: Индивидуальные резервы на потери по кредитам (ИРПК) = EAD – чистая приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков Для необеспеченных розничных кредитов: ELC = EAD * BEEL (наилучшая оценка кредитных убытков)</p>	Этап 3 Кредитно-обесцененные активы (дефолты)

где:

PD_{12 месяцев} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение следующих 12 месяцев;

PD_{за весь срок} – оценочная вероятность возникновения дефолта в течение всего срока.

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе для ряда кредитов под наблюдением на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые организация ожидает получить.

(е) Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)		Оценка по МСФО (IAS) 39		Переоценка		Оценка по МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма	Реклассификация	Прочее	ОКУ	Категория	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	26,962,298	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26,962,298
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	1,915,956	-	-	-	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1,915,956
Торговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,968,313	482,195	8,517	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,459,025
Торговые ценные бумаги	Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	2,495,578	-	-	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,495,578
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	3,313,948	-	-	(11,253)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3,302,695
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	154,175,987	(15,316,072)	-	(6,833,528)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	132,026,386
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	-	15,316,072	(716,662)	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,599,410
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	14,216,398	(482,195)	-	(138,106)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,596,097
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	16,030,737	(854,022)	-	(118,297)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15,058,418
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	-	854,022	(152,954)	-	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701,068
Инвестиционные ценные бумаги	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам РЕПО	3,975,939	-	-	(55,193)	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,920,746
Инвестиционные ценные бумаги	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО	15,533,141	-	-	(82,998)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	15,450,143
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	619,226	-	-	(54,448)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	564,778

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	ОКУ	Влияние Реклас- сификация	Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9				
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(29,704)	(11,253)	-	(40,957)
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(11,953,331)	(6,833,528)	-	(18,786,859)
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,037,364)	-	6,037,364	-
Инвестиционные ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(138,106)	-	(138,106)
Инвестиционные ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(118,297)	-	(118,297)
Инвестиционные ценные бумаги	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(55,193)	-	(55,193)
Инвестиционные ценные бумаги	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, оцениваемая по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(82,998)	-	(82,998)
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(54,448)	-	(54,448)
Резервы по обязательствам кредитного характера			(247,785)	(709,582)	-	(957,367)
Итого			(18,268,184)	(8,003,405)	6,037,364	(20,234,225)

По состоянию на 1 января 2018 г. Группа увеличила валовую балансовую стоимость кредитов клиентам, отнесенных к этапу 3, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 302 590 тысяч рублей в целях признания всей суммы процентного дохода к получению по условиям договоров. На ту же дату Группа, на основании своей политики списания, пришла к выводу об отсутствии достаточных оснований для того, чтобы ожидать возмещения этой суммы. Вся сумма была списана. Эти две корректировки компенсируют друг друга и не оказывают влияния на валовую балансовую стоимость кредитов или на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на дату перехода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Фонды и нераспределенная прибыль
Фонд переоценки по справедливой стоимости	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	769,325
Выбытие переоценки при переклассификации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(8,517)
Отложенный налог в отношении указанного выше	1,703
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	762,511
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(7,263,551)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7,100,525)
Признание ОКУ по обязательствам кредитного характера	(709,582)
Переоценка кредитов и авансов клиентам по справедливой стоимости	(716,662)
Прочая переоценка	(144,437)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(193,299)
Отложенный налог в отношении указанного выше	1,772,901
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(14,355,155)
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(7,098,418)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит получения выгод от контракта. Поправки не меняют основополагающих принципов стандарта, но уточняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как определить обязательство по исполнению (обещание передать товар или услугу клиенту) в контракте; как определить, является ли компания получателем (поставщиком товара или услуги) или агентом (ответственным за предоставление товара или услуги); и как определить, следует ли признавать доход от предоставления лицензии в определенный момент времени или с течением времени. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и регулируется другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»). В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (в) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (г) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную консолидированную финансовую информацию Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную консолидированную финансовую информацию Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную консолидированную финансовую информацию Группы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако, они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную финансовую информацию Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства.

До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами. Данные поправки не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную финансовую информацию Группы.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года).

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

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

5 Средства в других банках

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках	14,765,829	2,884,304
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	618,877	459,348
Оценочный резерв под кредитные убытки (ранее: резерв под обесценение)	(112,105)	(29,704)
Итого средств в других банках	15,272,601	3,313,948

5 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(39,807)	(1,150)	(40,957)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(67,842)	(3,306)	(71,148)
Резерв под ОКУ на 30 сентября 2018 года	(107,649)	(4,456)	(112,105)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2017 года	(31,280)	(205,554)	(236,834)
Восстановление резерва под обесценение	1,361	205,554	206,915
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	(29,919)	-	(29,919)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 июля 2018 года	(44,564)	(152)	(44,716)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(63,085)	(4,304)	(67,389)
Резерв под обесценение на 30 сентября 2018 года	(107,649)	(4,456)	(112,105)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 июля 2017 года	(30,470)	(77,035)	(107,505)
Восстановление резерва под обесценение	551	77,035	77,586
Резерв под обесценение на 30 сентября 2017 года	(29,919)	-	(29,919)

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 30 сентября 2018 года средства в других банках в сумме 618,877 тысяч рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 664,227 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: средства в других банках в сумме 459,348 тысяч рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 509,767 тысяч рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

6 Торговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Торговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	3,194,605	3,714,275
Российские государственные облигации и еврооблигации	268,706	1,106,341
Корпоративные акции	128,536	16,376
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	131,321
Торговые ценные бумаги	3,591,847	4,968,313
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации	-	1,473,338
Российские государственные облигации и еврооблигации	-	1,022,240
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	-	2,495,578
Итого торговых ценных бумаг	3,591,847	7,463,891

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

7 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, представлены следующим образом:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные акции	1,737,647	2,267,361
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации	6,280,099	10,226,176
Российские государственные облигации и еврооблигации	35,375	1,681,060
Муниципальные и субфедеральные облигации	30,433	41,801
Оценочный резерв под кредитные убытки	(118,904)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	7,964,650	14,216,398

7 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации	16,753,634	12,067,083
Муниципальные и субфедеральные облигации	2,655,680	2,959,674
Российские государственные облигации и еврооблигации	2,205,523	1,003,980
Оценочный резерв под кредитные убытки	(177,314)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	21,437,523	16,030,737
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации	727,888	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	727,888	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход РЕПО (ранее классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации	-	2,924,406
Российские государственные облигации и еврооблигации	-	1,051,533
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданные по договорам РЕПО	-	3,975,939
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО (ранее классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации	13,875,774	13,341,648
Российские государственные облигации и еврооблигации	727,054	1,602,459
Муниципальные и субфедеральные облигации	594,584	589,034
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88,849)	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	15,108,563	15,533,141
Итого инвестиционных ценных бумаг	45,238,624	49,756,215

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года****8 Кредиты и авансы клиентам**

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные кредиты	66,568,354	59,501,649
- Проектное финансирование	24,407,659	55,467,635
- МСБ	19,338,547	19,610,906
- Чистые инвестиции в финансовую аренду	1,923,421	-
Итого кредиты юридическим лицам	112,237,981	134,580,190
Кредиты физическим лицам		
- Ипотечные кредиты	25,307,224	24,616,980
- Потребительские кредиты	13,557,665	11,263,612
- Автокредитование	1,008,256	1,072,343
- Овердрафты по банковским пластиковым картам	712,027	632,139
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	49,021	1,403
Итого кредиты физическим лицам	40,634,193	37,586,477
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	152,872,174	172,166,667
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18,244,514)	(17,990,682)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	134,627,660	154,175,985
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Проектное финансирование	13,841,278	-
Итого кредитов и авансов клиентам	148,468,938	154,175,985

По состоянию на 30 сентября 2018 года кредиты и авансы клиентам в сумме 49,021 тысяча рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 68,547 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 1,403 тысячи рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 1,403 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам		МСБ	Чистые инвестиции в финансо- вую аренду	Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам				Итого
	Корпора- тивные кредиты	Проектное финанси- рование				Потреби- тельские кредиты	Автокреди- тование	Овер- драфты по банковским пластико- вым картам	Репо	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)										
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(9,015,492)	(4,787,476)	(2,811,535)	-	(633,078)	(1,266,401)	(170,983)	(101,894)	-	(18,786,859)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(1,462,035)	607,778	(478,316)	(9,530)	(86,665)	(235,661)	(18,935)	(69,807)	(406)	(1,753,577)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	2,137,897	-	-	-	21,543	11,716	-	-	-	2,171,156
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	11,953	-	91,399	-	6,424	10,944	2,605	1,441	-	124,766
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 сентября 2018 года	(8,327,677)	(4,179,698)	(3,198,452)	(9,530)	(691,776)	(1,479,402)	(187,313)	(170,260)	(406)	(18,244,514)

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

	Кредиты юридическим лицам		Ипотечные кредиты	Кредиты физическим лицам			Итого
	Оборотное кредито- вание	Проектное финанси- рование		Потреби- тельские кредиты	Автокре- дитование	Овер- драфты по банковским пластико- вым картам	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2017 года	(18,737,756)	(8,557,740)	(483,784)	(888,437)	(125,593)	(45,261)	(28,838,571)
Чистый резерв под обесценение в течение периода	(1,914,465)	(1,180,113)	49,112	(22,779)	(16,626)	(9,184)	(3,094,055)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	905,466	302,199	7,440	31,830	9,266	2,046	1,258,247
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	(19,746,755)	(9,435,654)	(427,232)	(879,386)	(132,953)	(52,399)	(30,674,379)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам						Итого
	Оборотное кредито- вание	Проектное финанси- рование	МСБ	Чистые инвестиции в финансо- вую аренду	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Автокреди- тование	Овер- драфты по банковским пластико- вым картам	Репо	
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)										
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 июля 2018 года	(10,136,711)	(4,382,286)	(2,713,049)	-	(711,765)	(1,487,282)	(184,332)	(184,878)	-	(19,800,303)
Чистый оценочный резерв под кредитные убытки в течение периода	(328,863)	202,588	(489,228)	(9,530)	(7,978)	(13,359)	(5,586)	14,592	(406)	(637,770)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	2,137,897	-	-	-	21,543	11,716	-	-	-	2,171,156
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	3,825	-	6,424	9,523	2,605	26	-	22,403
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 сентября 2018 года	(8,327,677)	(4,179,698)	(3,198,452)	(9,530)	(691,776)	(1,479,402)	(187,313)	(170,260)	(406)	(18,244,514)

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

	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам				Итого
	Оборотное кредито- вание	Проектное финанси- рование	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Автокре- дитование	Овер- драфты по банковским пластико- вым картам	
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 июля 2017 года	(18,497,052)	(9,544,730)	(484,406)	(958,389)	(137,488)	(50,447)	(29,672,512)
Чистый резерв под обесценение в течение периода	(1,528,526)	(193,123)	57,174	66,887	(4,715)	(2,324)	(1,604,627)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	278,823	302,199	-	12,116	9,250	372	602,760
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2017 года	(19,746,755)	(9,435,654)	(427,232)	(879,386)	(132,953)	(52,399)	(30,674,379)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
Корпоративное кредитование								
На 1 января 2018 года	31,804,996	23,804,248	3,892,405	59,501,649	(771,292)	(4,538,216)	(3,705,984)	(9,015,492)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	17,957,554	(13,202,608)	2,460,709	7,215,655	(317,648)	2,405,294	(1,411,784)	675,862
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(729,733)	729,733	-	-	14,974	(30,396)	-	(15,422)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(2,206,069)	2,206,069	-	-	465,059	(1,130,378)	(665,319)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	6,658,418	(6,658,418)	-	-	(191,060)	136,414	-	(54,646)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	17,734,390	182,175	-	17,916,565	(128,447)	(14,242)	-	(142,689)
Амортизация дисконта	-	-	136,997	136,997	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(13,158,540)	(10,140,607)	(33,584)	(23,332,731)	307,659	2,306,962	30,751	2,645,372
Прочие изменения	7,453,019	4,890,578	151,227	12,494,824	(320,774)	(458,503)	(312,157)	(1,091,434)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(11,953)	(11,953)	-	-	11,953	11,953
Списания	-	-	(11,953)	(11,953)	-	-	11,953	11,953
Списание амортизации дисконта	-	-	(136,997)	(136,997)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	49,762,550	10,601,640	6,204,164	66,568,354	(1,088,940)	(2,132,922)	(5,105,815)	(8,327,677)
Проектное финансирование								
На 1 января 2018 года	16,186,754	14,730,776	3,687,547	34,605,077	(347,686)	(1,686,087)	(2,753,703)	(4,787,476)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	2,649,380	(12,889,371)	265,673	(9,974,318)	(391,002)	1,302,810	(304,030)	607,778
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(92,624)	92,624	-	-	3,698	(10,889)	-	(7,191)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(33,510)	33,510	-	-	6,359	(28,297)	(21,938)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,929,365	(7,929,365)	-	-	(502,586)	1,207,283	-	704,697
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	223,100	223,100	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(322,834)	(2,615,676)	(382,968)	(3,321,478)	6,113	227,478	-	233,591
Прочие изменения	(4,864,527)	(2,403,444)	392,031	(6,875,940)	101,773	(127,421)	(275,733)	(301,381)
Списание амортизации дисконта	-	-	(223,100)	(223,100)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	18,836,134	1,841,405	3,730,120	24,407,659	(738,688)	(383,277)	(3,057,733)	(4,179,698)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
МСБ								
На 1 января 2018 года	7,134,496	10,772,686	1,703,724	19,610,906	(123,979)	(1,151,053)	(1,536,504)	(2,811,536)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(205,874)	(499,875)	574,547	(131,202)	24,649	(102,551)	(400,413)	(478,315)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(1,220,638)	1,220,638	-	-	23,218	(165,209)	-	(141,991)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(140,550)	(642,404)	782,954	-	5,179	139,329	(522,229)	(377,721)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	1,081,290	(1,081,290)	-	-	(17,825)	77,647	-	59,822
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	2,088,604	1,936,117	4,798	4,029,519	(31,668)	(219,320)	(4,798)	(255,786)
Амортизация дисконта	-	-	49,758	49,758	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(2,499,033)	(1,803,613)	(143,783)	(4,446,429)	46,172	127,216	129,103	302,491
Прочие изменения	484,453	(129,323)	(119,180)	235,950	(426)	(62,215)	(2,489)	(65,130)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(91,399)	(91,399)	-	-	91,399	91,399
Списания	-	-	(91,399)	(91,399)	-	-	91,399	91,399
Списание амортизации дисконта	-	-	(49,758)	(49,758)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	6,928,622	10,272,811	2,137,114	19,338,547	(99,330)	(1,253,604)	(1,845,518)	(3,198,452)
Чистые инвестиции в финансовую аренду								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	1,923,421	-	-	1,923,421	(9,530)	-	-	(9,530)
Новые активы, полученные или приобретенные	1,923,421	-	-	1,923,421	(9,530)	-	-	(9,530)
На 30 сентября 2018 года	1,923,421	-	-	1,923,421	(9,530)	-	-	(9,530)
Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	77,450,727	22,715,856	12,071,398	112,237,981	(1,936,488)	(3,769,803)	(10,009,066)	(15,715,357)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Кредиты второй стадии не являются кредитно-обесцененными: Заемщики, по кредитам которых выявлено существенное увеличение кредитного риска, продолжают вести операционную деятельность, поступления от которой рассматриваются как основной источник погашения обязательств.

Сумма кредитов и авансов юридическим лицам, которые в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 были реклассифицированы в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2018 года составила 14,599,410 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 год данные кредиты оценивались по амортизированной стоимости, их балансовая стоимость составляла 21,353,436 тысяч рублей до резервов под обесценение, резерв составлял 6,037,364 тысяч рублей).

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам								
АВТО								
На 1 января 2018 года	823,396	52,694	196,253	1,072,343	(6,923)	(5,702)	(158,358)	(170,983)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(122,212)	21,730	40,203	(60,279)	630	(3,488)	(16,077)	(18,935)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(37,836)	37,836	-	-	6,571	(4,637)	-	1,934
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(23,965)	(17,939)	41,904	-	3,514	2,763	(15,199)	(8,922)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	8,869	(8,869)	-	-	(48)	1,327	-	1,279
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	8,010	(8,010)	-	-	(455)	1,359	904
Новый активы, полученные или приобретенные	264,373	20,352	15,832	300,557	(2,212)	(2,792)	(4,864)	(9,868)
Амортизация дисконта	-	-	1,203	1,203	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(184,057)	(10,231)	(7,119)	(201,407)	26,333	1,607	1,571	29,511
Прочие изменения	(149,596)	(7,429)	(3,607)	(160,632)	(33,528)	(1,301)	1,056	(33,773)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(2,605)	(2,605)	-	-	2,605	2,605
Списания	-	-	(2,605)	(2,605)	-	-	2,605	2,605
Списание амортизации дисконта	-	-	(1,203)	(1,203)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	701,184	74,424	232,648	1,008,256	(6,293)	(9,190)	(171,830)	(187,313)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	4,295,608	156,694	707,699	5,160,001	(79,363)	(22,396)	(618,761)	(720,520)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	1,666,507	110,754	37,634	1,814,895	(41,377)	(26,165)	(6,533)	(74,075)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(139,702)	139,702	-	-	18,476	(12,920)	-	5,556
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(46,767)	(37,084)	83,851	-	10,436	8,895	(39,727)	(20,396)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	20,960	(20,960)	-	-	(867)	5,136	-	4,269
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	221	5,848	(6,069)	-	(150)	(359)	1,729	1,220
Новый активы, полученные или приобретенные	3,628,466	63,647	22,436	3,714,549	(71,370)	(19,462)	(10,266)	(101,098)
Амортизация дисконта	-	-	8,244	8,244	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(975,094)	(31,770)	(32,876)	(1,039,740)	78,981	4,155	11,696	94,832
Прочие изменения	(821,577)	(8,629)	(37,952)	(868,158)	(76,883)	(11,610)	30,035	(58,458)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(4,125)	(4,125)	-	-	4,125	4,125
Списание амортизации дисконта	-	-	(8,244)	(8,244)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	5,962,115	267,448	732,964	6,962,527	(120,740)	(48,561)	(621,169)	(790,470)
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2018 года	1,347,429	73,454	56,857	1,477,740	(9,608)	(8,041)	(32,407)	(50,056)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(235,241)	(2,651)	18,785	(219,107)	53	(494)	(12,373)	(12,814)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(31,162)	31,162	-	-	1,255	(4,051)	-	(2,796)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(12,680)	(15,547)	28,227	-	437	672	(13,431)	(12,322)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	19,469	(19,469)	-	-	(201)	664	-	463
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	4,203	(4,203)	-	-	(346)	178	(168)
Новый активы, полученные или приобретенные	271,023	10,482	1,501	283,006	(2,523)	(2,042)	(685)	(5,250)
Амортизация дисконта	-	-	6,900	6,900	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(275,762)	(8,236)	(764)	(284,762)	9,356	309	43	9,708
Прочие изменения	(206,129)	(5,246)	(12,876)	(224,251)	(8,271)	4,300	1,522	(2,449)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(6,900)	(6,900)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	1,112,188	70,803	68,742	1,251,733	(9,555)	(8,535)	(44,780)	(62,870)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ИПОТЕКА								
На 1 января 2018 года	3,916,617	579,921	753,112	5,249,650	(29,334)	(53,338)	(505,247)	(587,919)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	78,486	45,443	59,986	183,915	(7,531)	(10,874)	(32,377)	(50,782)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(238,161)	238,161	-	-	10,920	(12,533)	-	(1,613)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(65,025)	(71,701)	136,726	-	6,290	7,823	(36,524)	(22,411)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	138,271	(138,271)	-	-	(1,163)	14,349	-	13,186
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	17,459	(17,459)	-	-	(1,415)	2,300	885
Новый активы, полученные или приобретенные	1,166,935	43,869	308	1,211,112	(11,222)	(4,066)	(2)	(15,290)
Амортизация дисконта	-	-	10,402	10,402	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(598,916)	(55,506)	(70,073)	(724,495)	53,058	4,473	10,817	68,348
Прочие изменения	(324,618)	11,432	82	(313,104)	(65,414)	(19,505)	(8,968)	(93,887)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(6,424)	(6,424)	-	-	6,424	6,424
Списания	-	-	(6,424)	(6,424)	-	-	6,424	6,424
Списание амортизации дисконта	-	-	(10,402)	(10,402)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	3,995,103	625,364	796,272	5,416,739	(36,865)	(64,212)	(531,200)	(632,277)
ВОЕННАЯ ИПОТЕКА								
На 1 января 2018 года	19,217,437	75,929	73,964	19,367,330	(12,463)	(4,981)	(27,715)	(45,159)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	455,701	48,942	32,588	537,231	(297)	(3,978)	(10,065)	(14,340)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(76,748)	76,748	-	-	183	(5,349)	-	(5,166)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(25,519)	(16,269)	41,788	-	59	79	(12,190)	(12,052)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	32,649	(32,649)	-	-	(21)	227	-	206
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	8,328	(8,328)	-	-	(57)	377	320
Новый активы, полученные или приобретенные	1,326,430	25,734	-	1,352,164	(860)	(2,971)	-	(3,831)
Амортизация дисконта	-	-	14,076	14,076	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(287,803)	(8,566)	(6,213)	(302,582)	1,212	20	84	1,316
Прочие изменения	(513,308)	(4,384)	(8,735)	(526,427)	(870)	4,073	1,664	4,867
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	-	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(14,076)	(14,076)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	19,673,138	124,871	92,476	19,890,485	(12,760)	(8,959)	(37,780)	(59,499)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
КАРТЫ								
На 1 января 2018 года	364,564	179,164	88,411	632,139	(7,190)	(38,007)	(56,697)	(101,894)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	56,985	(61,338)	89,916	85,563	(1,529)	20,870	(89,148)	(69,807)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(24,739)	24,739	-	-	704	(1,551)	-	(847)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(3,568)	(20,102)	23,670	-	261	6,585	(8,745)	(1,899)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	11,052	(11,052)	-	-	(292)	246	-	(46)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	44	(44)	-	-	(16)	16	-
Новый активы, полученные или приобретенные	50,000	8,375	21,915	80,290	(1,022)	(1,139)	(20,243)	(22,404)
Амортизация дисконта	-	-	4,234	4,234	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(49,485)	(13,659)	(1,917)	(65,061)	355	1,530	1,099	2,984
Прочие изменения	73,725	(49,683)	42,058	66,100	(1,535)	15,215	(61,275)	(47,595)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	(1,441)	(1,441)	-	-	1,441	1,441
Списания	-	-	(1,441)	(1,441)	-	-	1,441	1,441
Списание амортизации дисконта	-	-	(4,234)	(4,234)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	421,549	117,826	172,652	712,027	(8,719)	(17,137)	(144,404)	(170,260)
ПРОЧИЕ								
На 1 января 2018 года	3,761,082	288,659	577,533	4,627,274	(33,948)	(28,052)	(433,825)	(495,825)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	727,406	7,390	39,509	774,305	(15,504)	(36,617)	(85,341)	(137,462)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(54,805)	54,805	-	-	5,892	(9,810)	-	(3,918)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(38,232)	(100,623)	138,855	-	4,294	14,704	(20,069)	(1,071)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	27,717	(27,717)	-	-	(1,529)	3,161	-	1,632
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	540	(540)	-	-	(33)	91	58
Новый активы, полученные или приобретенные	2,056,669	23,904	4,949	2,085,522	(22,764)	(5,412)	(2,106)	(30,282)
Амортизация дисконта	-	-	2,334	2,334	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(659,542)	(36,671)	(112,475)	(808,688)	37,032	4,590	15,640	57,262
Прочие изменения	(604,401)	93,152	6,386	(504,863)	(38,429)	(43,817)	(78,897)	(161,143)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	(6,819)	(6,819)	-	-	6,819	6,819
Списания	-	-	(6,819)	(6,819)	-	-	6,819	6,819
Списание амортизации дисконта	-	-	(2,334)	(2,334)	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	4,488,488	296,049	607,889	5,392,426	(49,452)	(64,669)	(512,347)	(626,468)
Итого по кредитам физических лиц	36,353,765	1,576,785	2,703,643	40,634,193	(244,384)	(221,263)	(2,063,510)	(2,529,157)

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

9 Средства клиентов

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	730,159	613,307
- Срочные депозиты	83,822	638,732
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	34,186,098	24,030,875
- Срочные депозиты	38,351,490	34,643,580
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14,471,691	12,488,737
- Срочные вклады	95,247,083	97,807,592
Итого средств клиентов	183,070,343	170,222,823

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством коммерческие организации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	109,718,774	60	110,296,329	65
Нефтегазовая промышленность	16,502,870	9	7,923,480	5
Финансовый сектор	15,318,814	8	14,760,840	9
Услуги	12,228,376	7	13,452,975	8
Торговля	12,226,173	7	7,028,904	4
Промышленное производство	5,576,070	3	8,645,948	5
Строительство	5,410,526	3	5,910,852	3
Прочее	6,088,740	3	2,203,495	1
Итого средств клиентов	183,070,343	100	170,222,823	100

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Векселя	1,407,943	3,428,633
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1,407,943	3,428,633

10 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2018 года Группой были выпущены беспроцентные векселя общей номинальной стоимостью 553,544 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 505,803 тысячи рублей) с целью осуществления расчетов, причем большинство векселей погашаются по предъявлению.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

11 Выпущенные облигации

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2,495,527	8,035,113
Итого выпущенных облигаций	2,495,527	8,035,113

По состоянию на 30 сентября 2018 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинал (тысяч рублей)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
5,000,000	8.50	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	-	315,894
8,000,000	7.50	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	-	66,965
6,000,000	7.5	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	25 июня 2019 года	98,794
5,000,000	8	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	8 октября 2018 года	1,205,986
800,000	7.5	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	807,888
Итого выпущенных облигаций					2,495,527

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинал (тысяч рублей)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
5,000,000	10.25	5 июня 2013 года	30 мая 2018 года	-	1,929,676
5,000,000	8.50	22 октября 2013 года	16 октября 2018 года	-	335,865
8,000,000	9.50	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	3 сентября 2018 года	1,921,693
6,000,000	10.00	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	26 июня 2018 года	882,517
5,000,000	10.75	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	9 апреля 2018 года	2,156,418
800,000	8.50	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,944
Итого выпущенных облигаций					8,035,113

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

12 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018	2017	2018	2017
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты	282,055	391,582	82,114	128,825
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,137	-	2,103	-
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	288,192	391,582	84,217	128,825
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам				
Кредиты и авансы клиентам	11,548,131	16,649,820	3,574,261	5,168,225
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам РЕПО	1,672,919	-	632,020	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	634,298	-	129,914	-
Средства в других банках	376,779	1,539,613	124,693	392,801
Эквиваленты денежных средств	19,314	30,409	8,182	11,754
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включая переданные по договорам РЕПО	-	746,334	-	231,623
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включая переданные по договорам РЕПО	-	819,249	-	399,135
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	14,251,441	19,785,425	4,469,070	6,203,538
Итого процентных доходов	14,539,633	20,177,007	4,553,287	6,332,363
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(3,201,196)	(4,056,289)	(1,044,099)	(1,137,444)
Срочные депозиты юридических лиц	(2,187,491)	(5,229,291)	(743,732)	(1,741,520)
Выпущенные облигации	(539,403)	(2,302,742)	(93,382)	(590,866)
Срочные депозиты других банков	(1,560,790)	(1,194,791)	(433,916)	(381,680)
Субординированные обязательства	(407,039)	(159,256)	(123,974)	(36,858)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(50,651)	(860,598)	(15,057)	(130,271)
Итого процентных расходов	(7,946,570)	(13,802,967)	(2,454,160)	(4,018,639)
Чистые процентные доходы	6,593,063	6,374,040	2,099,127	2,313,724

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

13 Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018	2017	2018	2017
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1,623,145	1,457,668	575,306	527,784
Кассовые операции	486,697	439,998	179,665	166,182
Операции с иностранной валютой	295,979	294,525	101,891	107,003
Гарантии выданные	166,138	209,904	86,176	75,067
Операции с ценными бумагами	18,202	16,757	8,392	4,759
Управление активами	6,736	9,451	1,857	2,932
Инвестиционная деятельность	4,603	28,157	3,153	3,120
Прочее	93,530	145,730	34,652	54,399
Итого комиссионных доходов	2,695,030	2,602,190	991,092	941,246
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(628,378)	(587,653)	(236,231)	(219,956)
Кассовые операции	(125,719)	(93,292)	(49,186)	(32,729)
Операции с ценными бумагами	(26,659)	(40,795)	(8,414)	(13,231)
Операции с иностранной валютой	(18,275)	(15,618)	(6,306)	(5,009)
Гарантии полученные	(7,513)	(6,473)	(2,777)	(1,939)
Прочее	(104,501)	(69,892)	(39,179)	(24,824)
Итого комиссионных расходов	(911,045)	(813,723)	(342,093)	(297,688)
Чистый комиссионный доход	1,783,985	1,788,467	648,999	643,558

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

14 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября		Три месяца, закончившихся 30 сентября	
	2018	2017	2018	2017
Заработная плата	(3,131,515)	(2,168,627)	(1,131,167)	(721,804)
Расходы по социальному обеспечению	(832,578)	(594,287)	(270,158)	(171,671)
Взносы в Агентство страхования вкладов	(467,365)	(458,190)	(154,167)	(128,948)
Административные расходы	(413,706)	(452,537)	(123,534)	(142,808)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(455,744)	(464,270)	(183,002)	(155,340)
Арендная плата	(271,012)	(393,562)	(91,392)	(128,232)
Амортизация основных средств	(205,057)	(184,629)	(69,996)	(60,434)
Операционные налоги	(176,870)	(245,798)	(56,177)	(84,216)
Телекоммуникации	(144,802)	(88,846)	(56,258)	(30,128)
Расходы на рекламу и маркетинг	(129,848)	(19,457)	(71,462)	(5,760)
Прочие расходы на персонал	(33,882)	(48,204)	(12,053)	(17,449)
Благотворительные взносы	(31,191)	(17,386)	(11,140)	(3,552)
Страхование	(22,762)	(36,606)	(9,773)	(9,353)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(11,292)	(4,016)	(3,438)	(1,242)
Амортизация нематериальных активов	(43,451)	-	(37,590)	-
Прочее	(153,931)	(163,739)	(73,181)	(22,438)
Итого административных и прочих операционных расходов	(6,525,006)	(5,340,154)	(2,354,488)	(1,683,375)

15 Значительные концентрации рисков

По состоянию на 30 сентября 2018 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки двух банков, стран ОЭСР с рейтингом не ниже A3 (Moody's) и одним из них не ниже A+ (Fitch), в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 4,333,102 тысячи рублей, или 21,0% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки трех российских банков и финансовых институтов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 7,043,923 тыс. руб., или 26,1% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2018 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме 6,073,313 тысячи рублей, или 29,0% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 9,470,259 тысяч рублей, или 35,1% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 22 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 55,246,934 тысяч рублей, или 33,1% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2017 года: совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 20 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 57,856,505 тысяч рублей, или 33,6% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства других банков включали остатки ЦБ РФ, превышающие 5% капитала Группы, в сумме 3,650,130 тысяч рублей, или 11,2% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2017 года: средства других банков включали остатки ЦБ РФ, превышающие 5% капитала Группы, в сумме 6,842,783 тысячи рублей, или 20,3% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства других банков включали остатки средств трех российских банков с рейтингом не ниже Ba2 (Moody's), в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 7,899,011 тысяч рублей, или 24,3% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2017 года: средства других банков включали остатки одного российского банка с рейтингом не ниже Ba3 (Moody's), в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 3,613,934 тысячи рублей, или 10,7% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 30 сентября 2018 года средства клиентов включали остатки 20 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2017 года: остатки 13 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 58,693,595 тысяч рублей, или 32,1% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 39,116,405 тысяч рублей, или 23,0% от общей суммы средств клиентов).

Валютный риск

Целью управления валютным риском Группы является поддержание принимаемого Группой валютного риска на уровне, соответствующем риск-аппетиту Группы, а также неукоснительное соблюдение всеми банками Группы установленных лимитов открытой валютной позиции. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Как правило, Группа не допускает долгосрочных открытых валютных позиций, они отслеживаются и контролируются казначействами банков-участников Группы ежедневно.

Риск ликвидности

Подход Группы к управлению ликвидностью направлен на обеспечение, в максимально возможных пределах, достаточной ликвидности для выполнения обязательств при наступлении их сроков, как в обычных, так и в стрессовых условиях, без возникновения неприемлемых убытков или нанесения ущерба репутации Группы.

15 Значительные концентрации рисков (продолжение)

Управление ликвидностью Группы включает проведение анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечение доступа к различным источникам финансирования; наличие планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществление контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банки Группы рассчитывают нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года банки Группы соблюдали установленные значения нормативов ликвидности.

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

Правление банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения ключевых направлений бизнеса. Начиная с 1 января 2018 года, Банк пересмотрел подход к подготовке сегментной отчетности по Группе, в связи с чем представление сравнительных данных за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, отличается от представления данных, закончившихся 30 сентября 2018 года.

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.
- Сегмент Private banking - включает предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

16 Сегментный анализ (продолжение)
(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Председателю Правления, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

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

Информация по операционным сегментам по состоянию на 30 сентября 2018 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, предоставлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Сегмент МСБ	Розничный бизнес	Сегмент Private banking	Инвести- ционный бизнес	Нераспре- делено	Итого
Чистая процентная маржа	2,274,996	995,784	2,075,485	603,777	616,100	26,921	6,593,063
ЧПД по активам	(342,885)	452,946	997,248	4,552	602,959	(7,557)	1,707,263
- Процентные доходы	6,801,752	1,526,453	3,372,520	21,604	2,759,051	58,253	14,539,633
- Трансфертные расходы	(7,144,637)	(1,073,507)	(2,375,272)	(17,052)	(2,156,092)	(65,810)	(12,832,370)
ЧПД по пассивам	1,993,348	632,373	1,344,552	814,135	141,061	52,223	4,977,692
- Процентные доходы	(3,266,046)	(544,724)	(1,903,251)	(2,077,692)	(189,250)	34,393	(7,946,570)
- Трансфертные расходы	5,259,394	1,177,097	3,247,803	2,891,827	330,311	17,830	12,924,262
Управление активами и обязательствами	624,533	(89,535)	(266,315)	(214,910)	(127,920)	(17,745)	(91,892)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,517,044)	(58,840)	(211,777)	(2,068)	(36,448)	20,619	(1,805,558)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям, в т.ч. переоценка по справедливой стоимости	56,655	2,536	44,891	612	442,505	76,588	623,787
Чистые комиссионные доходы	243,416	827,731	715,014	68,990	(49,061)	(22,105)	1,783,985
Итого операционные доходы/(расходы)	1,058,023	1,767,211	2,623,613	671,311	973,096	102,023	7,195,277
Операционные расходы	(1,833,874)	(1,234,021)	(2,577,641)	(491,401)	(387,795)	(274)	(6,525,006)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(775,851)	533,190	45,972	179,910	585,301	101,749	670,271
Налог на прибыль	187,969	(106,513)	(9,195)	(35,981)	(117,060)	113,848	33,068
Чистая прибыль/(убыток)	(587,882)	426,677	36,777	143,929	468,241	215,597	703,339
Активы сегментов	91,007,154	16,009,219	37,471,987	222,219	62,323,448	42,230,097	249,264,124
Обязательства сегментов	63,893,506	20,132,495	54,410,055	58,559,577	13,782,095	15,777,751	226,555,479

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

16 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Обслужи- вание корпоратив- ных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Обслужи- вание физических лиц	Нераспреде- ленные суммы	Итого
Процентные доходы	13,304,197	3,816,864	2,807,389	-	19,928,450
Процентные расходы	(6,757,761)	(1,336,727)	(5,708,479)	-	(13,802,967)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитного портфеля	6,546,436	2,480,137	(2,901,090)	-	6,125,483
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,237,744)	19,880	261,150	-	(3,956,714)
Чистые процентные расходы	2,308,692	2,500,017	(2,639,940)	-	2,168,769
Комиссионные доходы	1,730,038	32,159	839,993	-	2,602,190
Комиссионные расходы	(147,877)	(11,617)	(654,229)	-	(813,723)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(169,111)	-	-	(169,111)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	17,947	-	-	-	17,947
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(399,671)	81,955	116,518	-	(201,198)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	175,992	(169)	-	-	175,823
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	184,035	-	-	184,035
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	(4,226)	-	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	622,566	-	-	-	622,566
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	68,052	-	-	-	68,052
Чистый убыток от выбытия основных средств	(17,614)	(2,505)	(16,019)	-	(36,138)
Чистый доход от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи	149,375	-	257	-	149,632
Прочие операционные доходы	111,533	103,836	103,747	56,044	375,160
Внешние операционные доходы/(расходы)	4,619,033	2,714,374	(2,249,673)	56,044	5,139,778
Чистые (расходы)/доходы, полученные от других сегментов	(2,914,115)	(1,315,747)	4,229,862	-	-
Итого	1,704,918	1,398,627	1,980,189	56,044	5,139,778
Административные и прочие операционные расходы	(2,451,863)	(253,520)	(2,252,907)	(381,864)	(5,340,154)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль	(746,945)	1,145,107	(272,718)	(325,820)	(200,376)
Налог на прибыль	-	-	-	(118,816)	(118,816)
(Убыток)/прибыль за период	(746,945)	1,145,107	(272,718)	(444,636)	(319,192)
Активы сегментов	136,444,118	69,432,626	45,268,338	2,113,784	253,258,866
Обязательства сегментов	68,312,733	37,745,955	115,545,818	2,704,960	224,309,466
Прочие статьи по сегментам					
Амортизационные расходы	(106,757)	(5,557)	(72,315)	-	(184,629)
Капитальные затраты	(85,955)	(2,337)	(41,608)	(14,785)	(144,685)

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка статей доходов и расходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, и информации по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по всем отчетным сегментам	Реклассификации	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	19,928,450	248,557	20,177,007
Процентные расходы	(13,802,967)	-	(13,802,967)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитного портфеля	6,125,483	248,557	6,374,040
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,956,714)	1,069,574	(2,887,140)
Чистые процентные доходы	2,168,769	1,318,131	3,486,900
Комиссионные доходы	2,602,190	-	2,602,190
Комиссионные расходы	(813,723)	-	(813,723)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(169,111)	-	(169,111)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	17,947	-	17,947
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(201,198)	-	(201,198)
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	175,823	-	175,823
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	184,035	-	184,035
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(4,226)	-	(4,226)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	622,566	-	622,566
Восстановление резерва по условным обязательствам	68,052	-	68,052
Чистый убыток от выбытия основных средств	(36,138)	-	(36,138)
Чистый доход от выбытия необоротных активов, предназначенных для продажи	149,632	-	149,632
Прочие операционные доходы	375,160	-	375,160
Внешние операционные расходы	5,139,778	1,318,131	6,457,909
Чистые доходы, полученные от других сегментов	-	-	-
Итого	5,139,778	1,318,131	6,457,909
Административные и прочие операционные расходы	(5,340,154)	-	(5,340,154)
Прибыль до налога на прибыль	(200,376)	1,318,131	1,117,755
Налог на прибыль	(118,816)	(263,626)	(382,442)
Прибыль за период	(319,192)	1,054,505	735,313
Активы сегментов	253,258,866	423,871	253,682,737
Обязательства сегментов	224,309,466	-	224,309,466

17 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 30 сентября 2018 года, банки должны были поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше заданного минимального уровня. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и общей величины капитала (Н1.0): 4.5%, 6% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4.5%, 6% и 8%, соответственно).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и в течение 2017 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (до 29 сентября 2018 года Положения ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)») и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и в течение 2017 года, а также по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Капитал первого уровня	22,280,265	28,941,203
Капитал второго уровня	11,412,265	13,503,136
Итого капитал	33,692,530	42,444,339
Активы, взвешенные с учетом риска	225,222,324	245,630,574
Общий норматив достаточности капитала, %	15.0%	17.3%
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	9.9%	11.8%

17 Управление капиталом (продолжение)

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно, обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей промежуточной консолидированной финансовой информации не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395–П, данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка.

18 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.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам по состоянию на 30 сентября 2018 года был сформирован и составил 55,162 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 44,828 тысяч рублей).

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками в России, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, и в течение 2017 года Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 сентября 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Руководство считает, что Группа по состоянию на 30 сентября 2018 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных (31 декабря 2017 года: не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных). Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства по операционной аренде. У Группы отсутствуют существенные договоры операционной аренды без права досрочного прекращения. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде с правом досрочного прекращения в части платежей в течение срока от уведомления до прекращения и штрафных санкций, применяемых при досрочном прекращении аренды в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
Менее 1 года	80,944	84,230
От 1 до 5 лет	108,828	85,264
Более 5 лет	22,393	31,050
Итого обязательств по операционной аренде	212,165	200,544

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года Группа выполняла все данные условия, кроме одного (Cost-to-income ratio), которое не соблюдалось по состоянию на 30 июня 2018 года. Данное нарушение не влечет за собой требований по досрочному погашению субординированных займов. Несоблюдение данного условия может привести к ухудшению коммерческих условий займов в случае не получения освобождения от исполнения указанного условия от кредитора. При этом в течение 2017 года кредитор предоставлял Группе освобождение по указанному условию. Группа ожидает получить подобное освобождение в 2018 году. По состоянию на 30 сентября 2018 года Группа не производила оценку выполнения данных условий, поскольку обязанность по их расчету предусмотрена на полугодовой основе.

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.

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2017
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	26,033,404	26,421,294
Финансовые гарантии выданные	2,526,307	5,109,411
Прочие гарантии выданные	16,527,367	11,496,375
Импортные аккредитивы	2,123,951	1,671,721
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(570,384)	(250,487)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	(59,052)	(65,433)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	(879,056)	(658,540)
Итого обязательств кредитного характера	45,702,537	43,724,341

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группы имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 сентября 2018 (неаудированные данные)		31 декабря 2017	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	7,837,579	3,575,234	9,292,821	8,156,699
Итого	7,837,579	3,575,234	9,292,821	8,156,699

По состоянию на 30 сентября 2018 года остатки средств в других банках в сумме 542,177 тысячи рублей (31 декабря 2017 года: 5,444 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по аккредитивам. По состоянию на 30 сентября 2018 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1,803,307 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 1,915,956 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

19 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 котировкам 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.

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13,841,278	13,841,278
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Торговые бумаги	3,338,656	253,191	-	3,591,847
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>				
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6,309,013	1,655,637	-	7,964,650
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	571,118	156,770	727,888
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды с иностранной валютой	-	1,054,111	-	1,054,111
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земля	-	-	584,489	584,489
- Инвестиционная недвижимость	-	-	144,661	144,661
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9,647,669	3,534,057	14,727,198	27,908,924
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	244,311	-	-	244,311
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	244,311	-	-	244,311

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
Корпоративные облигации	3,714,275	-	-	3,714,275
Российские государственные облигации	1,106,341	-	-	1,106,341
Муниципальные и субфедеральные облигации	131,321	-	-	131,321
Корпоративные акции	16,376	-	-	16,376
<i>Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО</i>				
Корпоративные облигации	1,473,338	-	-	1,473,338
Российские государственные облигации	1,022,240	-	-	1,022,240
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
Корпоративные облигации	10,226,176	-	-	10,226,176
Российские государственные облигации	1,681,060	-	-	1,681,060
Муниципальные и субфедеральные облигации	41,801	-	-	41,801
Корпоративные акции и паи инвестиционных фондов	516,231	1,751,130	-	2,267,361
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные по договорам РЕПО</i>				
Корпоративные облигации	2,924,406	-	-	2,924,406
Российские государственные облигации	1,051,533	-	-	1,051,533
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Недвижимость	-	-	2,603,944	2,603,944
- Инвестиционная недвижимость	-	-	168,066	168,066
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	23,905,098	1,751,130	2,772,010	28,428,238
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды с иностранной валютой	-	206,724	-	206,724
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	-	206,724	-	206,724

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.
- **Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа отражает внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2017 года была получена на основе оценок, проведенных на эту дату независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3. На 30 сентября 2018 года Группа не производила оценку справедливой стоимости внеоборотных активов.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

(в) 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:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,622,033	15,305,898	-	20,927,931	20,927,931
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	-	14,670,949	-	14,670,949	14,658,180
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	614,428	-	614,428	614,421
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	99,275,799	99,275,799	96,522,624
- Кредиты физическим лицам	-	-	37,741,621	37,741,621	38,105,036
Инвестиционные ценные бумаги					
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,536,372	876,522	-	21,412,894	21,437,523
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	13,620,183	1,161,430	-	14,781,613	15,108,563
Прочие финансовые активы					
Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	501,078	-	501,078	501,078
Задолженность по начисленным доходам	-	111,843	-	111,843	111,843
Прочее	-	98,441	-	98,441	98,441
Итого	39,778,588	33,340,589	137,017,420	210,136,597	208,085,640

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
<i>Средства других банков</i>					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	10,024,439	-	10,024,439	10,080,699
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	3,650,130	-	3,650,130	3,650,130
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,068,597	-	-	1,068,597	1,076,657
- Операции РЕПО с другими банками	-	17,583,350	-	17,583,350	17,715,481
<i>Средства клиентов</i>					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	72,861,364	-	72,861,364	73,351,569
- Физические лица	-	109,759,654	-	109,759,654	109,718,774
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>					
- Векселя	-	1,379,233	-	1,379,233	1,407,943
<i>Выпущенные облигации</i>	1,200,299	1,277,089	-	2,477,388	2,495,527
<i>Прочие финансовые обязательства</i>					
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	566,115	-	566,115	570,384
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	147,531	-	147,531	148,644
- Прочие	-	168,620	-	168,620	169,893
<i>Субординированные обязательства</i>					
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,926,654	-	2,926,654	3,067,697
- Субординированные обязательства в долларах США	-	1,508,541	-	1,508,541	1,370,731
Итого	2,268,896	221,852,720	-	224,121,616	224,824,129

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Активы					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	6,586,796	20,375,502	-	26,962,298	26,962,298
<i>Средства в других банках</i>					
- Депозиты в других банках	-	2,855,014	-	2,855,014	2,884,304
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	459,598	-	459,598	459,348
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	116,191,638	116,191,638	118,168,711
- Кредиты физическим лицам	-	-	36,721,021	36,721,021	36,007,274
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>					
- Корпоративные облигации	11,255,129	579,590	145,189	11,979,908	12,067,083
- Муниципальные и субфедеральные облигации	2,953,549	-	-	2,953,549	2,959,674
- Российские государственные облигации и еврооблигации	1,002,261	-	-	1,002,261	1,003,980
<i>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные по договорам РЕПО</i>					
- Корпоративные облигации	13,467,847	-	-	13,467,847	13,341,648
- Муниципальные и субфедеральные облигации	592,254	-	-	592,254	589,034
- Российские государственные облигации и еврооблигации	1,599,715	-	-	1,599,715	1,602,459
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	236,119	-	236,119	236,119
- Задолженность по начисленным доходам	-	349,163	-	349,163	349,163
- Прочее	-	33,944	-	33,944	33,944
Итого	37,457,551	24,888,930	153,057,848	215,404,329	216,665,039

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2017				
(в тысячах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	6,118,504	-	6,118,504	5,994,108
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	6,716,393	-	6,716,393	6,826,103
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1054347	-	-	1,054,347	1,062,850
- РЕПО с другими банками	-	19,602,520	-	19,602,520	19,756,998
Средства клиентов					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	58,672,467	-	58,672,467	59,926,494
- Физические лица	-	107,044,021	-	107,044,021	110,296,329
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	3,393,981	-	3,393,981	3,428,633
Выпущенные облигации	8,048,757	-	-	8,048,757	8,035,113
Прочие финансовые обязательства					
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	248,483	-	248,483	250,487
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	2,265,878	-	2,265,878	2,284,151
- Прочие	-	76,835	-	76,835	77,455
Субординированные обязательства					
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,773,470	-	2,773,470	3,063,163
- Субординированные обязательства в долларах США	-	2,684,435	-	2,684,435	2,331,511
Итого	9,103,104	209,596,987	-	218,700,091	223,333,395

Инвестиции в облигации одного российского банка, включенные в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, перестали обращаться на активном рынке в конце 2017 года в связи с финансовыми сложностями эмитента и были отражены в приведенном выше анализе на 31 декабря 2017 года как финансовые инструменты Уровня 3.

Инвестиции в облигации одного российского банка, включенные в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, перестали обращаться на активном рынке в конце 2017 года в связи с финансовыми сложностями эмитента и были отражены в приведенном выше анализе на 30 сентября 2018 года как финансовые инструменты Уровня 3 (по состоянию на 31 декабря 2017 года, были отражены как финансовые инструменты Уровня 3 в категории инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения).

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

20 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Группа заключает сделки со связанными сторонами по рыночным ставкам.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2018 года, расходы и доходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1,596,233	1,596,233
Кредиты и авансы клиентам	3,228,841	38,006	279,901	3,546,748
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	2,945,885	33,076	274,351	3,253,312
- Резерв под ОКУ	(282,956)	(4,930)	(5,550)	(293,436)
Обязательства				
Средства клиентов	18,419,594	12,733,787	18,310,926	49,464,307
Субординированные обязательства	902,096	-	-	902,096
Прочие обязательства	18,922	-	-	18,922
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	1,456,376	-	-	1,456,376
Импортные аккредитивы	1,613,702	-	-	1,613,702
Обязательства по предоставлению кредитов	100,000	10,576	6,120	116,696

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	135,845	1,948	303,210	441,003
Процентные расходы	(536,936)	(705,855)	(496,491)	(1,739,282)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	(239,778)	(4,138)	86,282	(157,634)
Комиссионные доходы	123,930	381	7,628	131,939
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	(3,440)	-	-	(3,440)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-	-	20
Прочие операционные доходы	1,747	-	1,785	3,532

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017 года, расходы и доходы по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Торговые ценные бумаги	1	-	-	1
Кредиты и авансы клиентам	1,804,935	6,233	5,269,001	7,080,169
- Кредиты и авансы клиентам (до обесценения)	1,848,113	7,025	5,362,520	7,217,658
- Резерв под обесценение	(43,178)	(792)	(93,519)	(137,489)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	36	-	1,607,511	1,607,547
Обязательства				
Производные финансовые инструменты	14,116	-	-	14,116
Средства клиентов	11,542,556	16,171,520	13,820,511	41,534,587
Субординированные обязательства	902,305	-	-	902,305
Прочие обязательства	2	19,000	-	19,002
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	1,675,159	-	-	1,675,159
Импортные аккредитивы	979,313	-	-	979,313
Обязательства по предоставлению кредитов	-	11,862	610,601	622,463

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Процентный доход	58,936	2,237	10,340	71,513
Процентный расход	(1,653,705)	(775,885)	(279,989)	(2,709,579)
Резерв под обесценение кредитов	(261,589)	996	24	(260,569)
Комиссионные доходы	109,487	580	2,087	112,154
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263	-	-	263
Доходы за вычетом расходов от операций с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	1,299	-	33,206	34,505
Прочие операционные доходы	43	-	2,570	2,613

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, представлены следующим образом:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	26,624	915	53,989	81,528
Процентные расходы	(222,549)	(182,547)	(177,006)	(582,102)
Чистый резерв под ОКУ	(210,340)	(1)	(2,160)	(212,501)
Комиссионные доходы	45,300	82	3,036	48,418
Прочие операционные доходы	659	-	77	736
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	105	-	-	105

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года, представлены следующим образом:

<i>неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	58,861	-	3,084	61,945
Процентные расходы	(350,744)	(64,683)	(23,388)	(438,815)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под обесценение кредитов	(259,113)	-	62	(259,051)
Комиссионные доходы	39,294	64	576	39,934

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В прочие связанные стороны включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы, а также родственники ключевого управленческого персонала Группы. За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 82,963 тысяч рублей (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года: 57,682 тысяч рублей). За 3 месяца, закончившихся 30 сентября 2018 года, общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 28,725 тысяч рублей (три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года: 20,758 тысячи рублей). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты: заработную плату, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты.

21 События после окончания отчетного периода

В октябре 2018 Группа объявляла ofertу по соглашению с владельцами облигаций. В рамках исполнения oferty по соглашению с владельцами облигаций Группа приобрела 1,079,334 штук облигаций по цене 100.00% от номинальной стоимости облигаций общим объемом 1,079,334 тысяч рублей. Указанные рублевые облигации обращались на внутреннем рынке. Дата погашения этого выпуска облигаций 27 марта 2025 года.

Решением Совета директоров ПАО «Банк «Зенит» от 6 ноября 2018 года принято решение о приобретении 100% доли компании ООО «БИЗНЕС СЕРВИС АДМИНИСТРИРОВАНИЕ».