

**Группа ББР Банка
(акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября
2018 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы представления отчетности	8
4. Новые принципы учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	14
6. Средства в других банках	15
7. Кредиты клиентам	16
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	20
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21
10. Средства других банков	21
11. Средства клиентов.....	21
12. Прочие заемные средства.....	22
13. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	22
14. Прочие обязательства.....	22
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	23
16. Дополнительный капитал	23
17. Процентные доходы и расходы	23
18. Комиссионные доходы и расходы	24
19. Прочие операционные доходы	24
20. Операционные расходы.....	24
21. Управление капиталом.....	25
22. Условные обязательства.....	25
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	26
24. Операции со связанными сторонами.....	27

	Примечание	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 286 723	4 382 430
Обязательные резервы на счетах в Банке России		422 436	372 794
Средства в других банках	6	4 220 320	5 086 878
Кредиты клиентам	7	35 265 823	37 090 880
Инвестиционные ценные бумаги	8	3 594 073	3 565 843
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	2 250 147	1 760 393
Основные средства		1 590 282	1 525 388
Инвестиционная недвижимость		427 588	125 633
Прочие активы		297 028	94 415
Текущие налоговые активы		65 443	22 490
Отложенные налоговые активы		512 816	513 082
Итого активов		51 932 680	54 540 226
Обязательства			
Средства других банков	10	55 542	833 924
Средства клиентов	11	41 765 836	41 448 311
Прочие заемные средства	12	-	1 978 991
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	4 355 968	6 402 035
Прочие обязательства	14	903 980	186 929
Итого обязательств		47 081 326	50 850 190
Капитал			
Уставный капитал	15	469 883	469 883
Эмиссионный доход	15	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	16	2 811 677	595 000
Фонд переоценки основных средств		227 987	227 987
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, предназначенных для продажи		1 948	152 926
Нераспределенная прибыль		26 801	931 181
Итого капитала		4 851 354	3 690 036
Итого обязательств и капитала		51 932 680	54 540 226

Шитов А.В.
Председатель Правления

28 ноября 2018 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

	Прим.	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные доходы	17	4 337 142	4 630 866
Процентные расходы	17	(1 998 626)	(2 205 083)
Чистые процентные доходы		2 338 516	2 425 783
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам и кредитам клиентам/под обесценение кредитов клиентам	5, 7	(1 805 524)	(1 681 968)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам и кредитам клиентам /под обесценение кредитов клиентам		532 992	743 815
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		672 235	230 303
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(372 183)	27 749
Комиссионные доходы	18	507 163	501 359
Комиссионные расходы	18	(87 572)	(67 122)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	22	(262 160)	(74 448)
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	9	(73 020)	(59 495)
Резерв под обесценение прочих активов		36 403	13 780
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(187 931)	(92 122)
Результат от продажи кредитного портфеля		(79 144)	237 939
Прочие операционные доходы	19	387 543	67 375
Операционные доходы		1 074 326	1 529 133
Операционные расходы	20	(2 037 110)	(1 275 839)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(962 784)	253 294
Возмещение/ (расходы) по налогу на прибыль		3 566	(77 541)
Чистый (убыток)/прибыль		(959 218)	175 753
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, предназначенных для продажи		(188 723)	102 348
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		37 745	(20 469)
Прочий совокупный (убыток)/доход после налогообложения		(150 978)	81 879
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(1 110 196)	257 632

Шитов А.В.
Председатель Правления

28 ноября 2018 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/финансовых активов, предназначенных для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2017 года	469 883	1 313 059	595 000	130 346	45 527	724 405	3 278 220
Совокупный доход за 9 месяцев 2017 года	-	-	-	-	81 879	175 753	257 632
Остаток на 30 сентября 2017 года	469 883	1 313 059	595 000	130 346	127 406	900 158	3 535 852
Остаток на 1 января 2018 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	931 181	3 690 036
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)	-	-	-	-	-	54 838	54 838
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	986 019	3 744 874
Прощение субординированного займа от акционера (Примечание 12)	-	-	2 216 677	-	-	-	2 216 677
Совокупный доход за 9 месяцев 2018 года	-	-	-	-	(150 978)	(959 218)	(1 110 196)
Остаток на 30 сентября 2018 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	1 948	26 801	4 851 354



Шитов А.В.
Председатель Правления
28 ноября 2018 года

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 7 по 29 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 426 106	4 589 853
Проценты уплаченные	(1 697 713)	(1 733 985)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	672 235	230 303
Комиссии полученные	508 040	502 208
Комиссии уплаченные	(83 666)	(70 646)
Прочие операционные доходы	387 896	63 646
Операционные расходы	(2 004 520)	(1 217 645)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	816 851	795 720
Уплаченный налог на прибыль	1 376	(411 468)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3 026 605	2 747 986
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(49 642)	(25 524)
Средства в других банках	866 292	199 633
Кредиты клиентам	(2 311 404)	(2 843 556)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	58 997	-
Прочие активы	(147 175)	(263 244)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(407 762)	(45 320)
Средства клиентов	(1 351 590)	(1 203 831)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 373 466)	1 904 214
Прочие обязательства	(47 779)	(27 529)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 736 924)	442 829
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение Инвестиционных ценных бумаг (финансовых активов, имеющих в наличии для продажи)	-	(668 138)
Выручка от погашения Инвестиционных ценных бумаг (инвестиций, удерживаемых до погашения)	130 502	-
Приобретение основных средств	(6 280)	(21 193)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	124 222	(689 331)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	517 087	40 285
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 095 615)	(206 217)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 382 430	5 906 460
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 286 815	5 700 243

Шитов А.В.
Председатель Правления

28 ноября 2018 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее — Банк) и его дочерних компаний (далее — Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 9 месяцев 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 65,5906 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу - стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,50%.

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

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 сентября 2018 года	2,9%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 сентября 2018 года	65,5906	76,2294
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах. Настоящую промежуточную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100%

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

4. Новые принципы учетной политики

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

С 1 января 2018 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 долевыми финансовыми инструментами.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

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.

Критерии отнесения к этапам

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

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активизируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

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 следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- 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;
- 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);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

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

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех 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 такая организация ожидает получить. 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). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

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

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.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

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.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

Отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

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

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка ОКУ	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	4 382 430	-	-	4 382 430	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	372 794	-	-	372 794	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	5 086 878	-	-	5 086 878	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	37 090 880	-	545 008	37 635 888	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	(3 432 831)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 432 831	-	3 432 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги	Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	(133 012)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги - амортизированная стоимость	-	-	133 012	-	133 012	Амортизированная стоимость

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

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	931 181
Эффект от признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	545 008
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(476 460)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(13 710)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	986 019
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	54 838

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты клиентам	5 593 010	(545 008)	5 048 002
Гарантии и аккредитивы	-	392 616	392 616
Кредитные линии	-	83 844	83 844

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Наличные средства	2 395 228	2 297 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	597 113	1 506 649
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	270 261	507 265
- других стран	24 213	70 684
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(92)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 286 723	4 382 430

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы не было корреспондентских счетов в коммерческих банках (2017 г.: в одном коммерческом банке) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств составляла 446 235 тысяч рублей или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 сентября 2018 года денежные средства и их эквиваленты для целей составления промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств показаны за вычетом резерва под обесценение.

Этап 1

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	92
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2018 года	92

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 сентября 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	129 255	-	129 255
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	18 865	-	18 865
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	18 680	-	18 680
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	11 316	-	11 316
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	9 113	-	9 113
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	5 594	-	5 594
- ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	B+	-	-	1 070	-	1 070
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	927	-	927
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	849	-	849
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	519	-	519
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B1	-	328	-	328
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	320	-	320
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	237	-	237
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	91	-	91
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B1	-	45	-	45
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	35	-	35
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	55 920	55 920
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	13 301	13 301
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	1 490	1 490
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 177	1 177
- АО Казкоммерцбанк	-	-	-	-	-	0
- АО Банк "Развитие-Столица"	-	-	-	-	525	525
- JSC «Halyk Bank»	-	-	-	-	73	73
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 042	-	10 042
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	5 000	5 000
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	4 852	4 852
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 794	4 794
- НКО АО НРД	-	-	-	-	56	56
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				207 286	87 188	294 474

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	446 235	-	446 235
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	36 146	-	36 146
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	15 286	-	15 286
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	11 520	-	11 520
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 063	-	5 063
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	2 831	-	2 831
- ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	B+	-	-	1 905	-	1 905
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	944	-	944
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	883	-	883
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	754	-	754
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	576	-	576
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	225	-	225
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	161	-	161
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	152	-	152
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B2	-	42	-	42
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	40	-	40
- HARBIN BANK CO.,LTD	-	-	-	-	31 541	31 541
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	2 221	2 221
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 520	1 520
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	828	828
- АО Казкоммерцбанк	-	-	-	-	394	394
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	158	158
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 637	-	10 637
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 325	4 325
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	2 513	2 513
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	1 000	1 000
- НКО АО НРД	-	-	-	-	49	49
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				533 400	44 549	577 949

6. Средства в других банках

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Депозиты, размещенные в Банке России	2 502 041	3 501 989
Текущие счета в других банках	1 671 322	660 782
Учтенные векселя	33 587	9 973
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	13 370	113 860
Кредиты и депозиты в других банках	-	800 274
Итого средств в других банках	4 220 320	5 086 878

По состоянию на 30 сентября 2018 года Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2017 г.: в валюте Российской Федерации), сроком погашения 3 октября 2018 года (2017 г.: с 9 января 2018 года до 10 января 2018 года) и ставкой доходности 7,45% годовых (2017 г.: от 7,4% до 7,7% годовых).

По состоянию на 30 сентября 2018 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 1 627 603 тысячи рублей (2017 г.: 609 478 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте (2017 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 1 640 973 тысячи рублей или 38,9% от общей суммы средств в других банках (2017 г.: 1 323 536 тысяч рублей или 26,0% от общей суммы средств в других банках).

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 4 220 320 тысяч рублей (2017 г.: 5 086 878 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	37 155 807	39 513 079
Потребительские кредиты физическим лицам	2 628 118	2 122 262
Ипотечные кредиты физическим лицам	823 365	978 024
Автокредиты физическим лицам	17 196	46 730
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	12 887	23 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(5 371 550)	(5 593 010)
Итого кредитов клиентам	35 265 823	37 090 880

В течение 9 месяцев 2018 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 187 931 тысяча рублей (9 месяцев 2017 г.: 92 122 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 9 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 619 235	1 184 512	1 244 255	5 048 002
Активы, признанные в периоде	978 326	353 323	-	1 331 649
Изменение кредитного риска	849 375	(259 803)	(115 789)	473 783
Списание резерва по проданным кредитам	(281 009)	(310 498)	(888 883)	(1 480 390)
Списания за счет резерва под ОКУ	-	-	(1 494)	(1 494)
Переход в этап 1	14 542	(14 542)	-	-
Переход в этап 2	(406 969)	407 378	(409)	-
Переход в этап 3	(781 244)	(79 544)	860 788	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	2 992 256	1 280 826	1 098 468	5 371 550

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 9 месяцев 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	4 166 197	531 172	20 213	3 999	331	4 721 912
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 9 месяцев 2017 года	1 432 507	183 843	63 891	1 763	(36)	1 681 968
Списание резерва по проданным кредитам	(235 169)	(285 349)	-	-	-	(520 518)
Списание за счет резерва под обесценение	-	(1 266)	-	-	-	(1 266)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября 2017 года	5 363 535	428 400	84 104	5 762	295	5 882 096

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ				Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого			
Кредиты юридическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе							
Текущие кредиты	18 517 925	271 491	-	18 789 416	(2 383 217)	16 406 199	12,7%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	482 169	482 169	(482 169)	-	100,0%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	16 032 152	1 226 828	-	17 258 980	(1 456 434)	15 802 546	8,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	126 539	-	126 539	(54 957)	71 582	43,4%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	498 703	498 703	(498 703)	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам	34 550 077	1 624 858	980 872	37 155 807	(4 875 480)	32 280 327	13,1%
Потребительские кредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе							
Текущие кредиты	380 000	-	-	380 000	(4 183)	375 817	1,1%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	1 502 083	612 127	-	2 114 210	(313 933)	1 800 277	14,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	2 454	-	2 454	(2 251)	203	91,7%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	131 454	131 454	(131 454)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	1 882 083	614 581	131 454	2 628 118	(451 821)	2 176 297	17,2%
Ипотечные кредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	731 695	91 670	-	823 365	(36 786)	786 579	4,5%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	731 695	91 670	-	823 365	(36 786)	786 579	4,5%

Группа ББР Банка (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ				Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого			
Автокредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	9 988	587	-	10 575	(806)	9 769	7,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	1 008	-	1 008	(1 008)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 613	5 613	(5 613)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	9 988	1 595	5 613	17 196	(7 427)	9 769	43,2%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	12 887	-	-	12 887	(36)	12 851	0,3%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	12 887	-	-	12 887	(36)	12 851	0,3%
Итого кредитов клиентам	37 186 730	2 332 704	1 117 939	40 637 373	(5 371 550)	35 265 823	13,2%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	26 082 727	2 918 745	23 163 982	11,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	210 929	53 998	156 931	25,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 106 162	1 376 744	10 729 418	11,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	337 862	126 387	211 475	37,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	331 984	229 271	102 713	69,1%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	443 415	396 247	47 168	89,4%
Итого кредитов юридическим лицам	39 513 079	5 101 392	34 411 687	12,9%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	866 665	263 466	603 199	30,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 127 386	125 272	1 002 114	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 514	9 721	29 793	24,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 159	9 992	1 167	89,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	77 538	57 956	19 582	74,7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 122 262	466 407	1 655 855	22,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	948 038	11 479	936 559	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 050	171	7 879	2,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 936	1 338	20 598	6,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	978 024	12 988	965 036	1,3%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 429	3 454	30 975	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 466	1 049	1 417	42,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 835	7 451	2 384	75,8%
Итого автокредитов физическим лицам	46 730	11 954	34 776	25,6%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов клиентам	42 683 890	5 593 010	37 090 880	13,1%

8. Инвестиционные ценные бумаги

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
- Еврооблигации Российской Федерации	350 999	322 226
- Корпоративные еврооблигации	3 243 074	3 110 605
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые для погашения)		
- Корпоративные облигации	-	133 012
Итого инвестиционных ценных бумаг	3 594 073	3 565 843

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года имели срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все инвестиционные ценные бумаги в общей сумме 3 594 073 тысячи рублей (2017 г.: 3 565 843 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Земельные участки в Московской области	628 712	733 960
Недвижимость в Московской области	355 324	85 105
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	309 868
Недвижимость в Красноярске	262 988	2 008
Недвижимость в Москве	224 645	224 645
Имущество	154 191	147 961
Недвижимость в Рязанской области	107 197	-
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Транспорт и спецтехника	71 316	75 102
Земельные участки в Ленинградской области	66 720	82 864
Недвижимость в Тульской области	23 704	23 704
Недвижимость в Удмуртской республике	21 109	-
Недвижимость в Томской области	20 031	20 031
Земельные участки в Красноярске	17 118	169
Земельные участки в Рязанской области	12 868	-
Земельные участки в Мордовии	10 000	-
Земельные участки в Удмуртской республике	1 839	-
Земельные участки в Тульской области	1 296	1 296
Недвижимость в Ставропольском крае	-	14 631
Земельные участки в Ставропольском крае	-	6 981
Недвижимость в Санкт-Петербурге	-	6 412
Убытки от обесценения	(138 373)	(65 353)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 250 147	1 760 393

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

На 31 декабря 2017 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят активы, переданные в доверительное управление для дальнейшей реализации. Данные активы представляют собой торгово-складские здания и земельный участок в Московской области, полученные по договорам отступного.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

10. Средства других банков

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Корреспондентские счета	55 542	33 266
Срочные депозиты	-	800 658
Итого средств других банков	55 542	833 924

11. Средства клиентов

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	7 409 502	6 613 741
- Срочные депозиты	4 477 005	4 627 010
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 420 335	2 157 616
- Срочные вклады	27 458 994	28 049 944
Итого средств клиентов	41 765 836	41 448 311

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

12. Прочие заемные средства

	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	1 978 991
Итого прочих заемных средств	1 978 991

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Группы было 3 бессрочных договора субординированных займов в долларах США и Евро на общую сумму 1 978 991 тысяча рублей, процентная ставка по субординированным займам составляла 6,8% годовых.

В апреле и августе 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов от акционера на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционера Банка.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Векселя	2 466 329	3 829 116
Облигации	1 129 443	991 852
Депозитные сертификаты	760 196	1 581 067
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 355 968	6 402 035

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по сентябрь 2021 года (2017 г.: с января 2018 года по июнь 2020 года), процентные ставки от 2,0% до 10,0% годовых (2017 г.: от 1,0% до 10,0%).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 30 сентября 2018 года имеют сроки погашения с октября 2018 года по апрель 2020 года (2017 г.: с января 2018 года по август 2019 года), процентные ставки от 7,0% до 11,0% годовых (2017 г.: от 6,0% до 13,0% годовых).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

14. Прочие обязательства

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 22)	738 620	-
Кредиторская задолженность	92 428	109 742
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	51 655	56 364
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	13 754	17 526
Оценочные резервы	1 994	46
Прочее	5 529	3 251
Итого прочих обязательств	903 980	186 929

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Оценочные резервы представляют собой резервы по поданным к Банку искам или претензиям с высокой вероятностью исполнения.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 сентября 2018 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (неаудированные данные) (2017 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

16. Дополнительный капитал

	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прощение субординированных займов	2 216 677	-
Безвозмездные взносы акционеров	595 000	595 000
Итого прочих обязательств	2 811 677	595 000

24 апреля и 14 августа 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысячи рублей от акционера Банка.

17. Процентные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 992 491	4 468 070
Депозиты, размещенные в Банке России	209 084	31 714
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	98 878	85 433
Средства в других банках	21 628	28 078
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: инвестиции, удерживаемые до погашения)	15 061	17 571
Итого процентных доходов	4 337 142	4 630 866
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 759 453	1 863 963
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 939	219 617
Прочие заемные средства	-	96 064
Средства других банков	18 234	25 439
Итого процентных расходов	1 998 626	2 205 083
Чистые процентные доходы	2 338 516	2 425 783

18. Комиссионные доходы и расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	170 286	142 169
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	148 347	136 917
Комиссии по выданным гарантиям	88 785	147 751
Комиссии за услуги валютного контроля	73 586	60 864
Комиссии по операциям с валютными ценностями	15 961	12 081
Прочее	10 198	1 577
Итого комиссионных доходов	507 163	501 359
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	40 458	30 191
Комиссии по операциям с валютными ценностями	24 704	16 926
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	17 262	13 707
Прочее	5 148	6 298
Итого комиссионных расходов	87 572	67 122
Чистые комиссионные доходы	419 591	434 237

19. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя:

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Доходы от реализации автомобилей	208 716	-
Штрафы, пени, неустойки	90 937	11 363
Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению	50 817	38 914
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	31 971	5 187
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	274	5 255
Прочее	4 828	6 657
Итого прочих операционных доходов	387 543	67 376

Доходы от реализации автомобилей представляют собой доходы, полученные дочерними компаниями от основной деятельности.

20. Операционные расходы

	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Затраты на персонал	779 390	765 239
Расходы по страхованию вкладов	715 735	62 669
Административные расходы	133 480	95 861
Расходы по аренде	76 671	80 847
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное	60 260	-
Амортизация основных средств	49 051	59 196
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	48 602	50 033
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	46 298	55 124
Расходы на программное обеспечение	28 299	31 605
Реклама и маркетинг	11 280	13 010
Расходы по страхованию	4 402	3 373
Прочее	83 642	58 882
Итого операционных расходов	2 037 110	1 275 839

21. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной капитал	5 046 770	5 814 522
Дополнительный капитал	1 146 553	1 265 589
Итого нормативного капитала	6 193 323	7 080 111
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10,2	11,2

В течение 9 месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные		5 768 688	6 268 628
Неиспользованные кредитные линии		2 062 349	2 802 211
Аккредитивы		258 000	98 773
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	14	(738 620)	-
Итого обязательств кредитного характера		7 350 417	9 169 612

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	227 742	248 718	-	476 460
Новые обязательства кредитного характера	164 409	142	-	164 551
Изменение кредитного риска	(142 193)	239 802	-	97 609
Перевод в этап 1	4	(4)	-	-
Перевод в этап 2	(1 911)	1 911	-	-
Перевод в этап 3	-	(488 034)	488 034	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 30 сентября 2018 года	248 051	2 535	488 034	738 620

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 286 723	-	-	3 286 723
Средства в других банках				
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	2 502 041	-	2 502 041
- Текущие счета в других банках	-	1 671 322	-	1 671 322
- Ученные векселя	-	33 587	-	33 587
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	13 370	-	13 370
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	32 280 327	-	32 280 327
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 176 297	-	2 176 297
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	786 579	-	786 579
- Автокредиты физическим лицам	-	9 769	-	9 769
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	12 851	-	12 851
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации РФ	-	-	350 999	350 999
- Корпоративные еврооблигации	-	-	3 243 074	3 243 074
Итого финансовых активов	3 286 723	39 486 143	3 594 073	46 366 939
Нефинансовые активы				5 565 741
Итого активов				51 932 680

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 382 430	-	-	-	4 382 430
Средства в других банках					
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	3 501 989	3 501 989
- Текущие счета в других банках	-	-	-	660 782	660 782
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	-	-	113 860	113 860
- Учтенные векселя	-	-	-	9 973	9 973
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	800 274	800 274
Кредиты клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	-	34 411 687	34 411 687
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	1 655 855	1 655 855
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	965 036	965 036
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	34 776	34 776
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	-	-	23 526	23 526
Инвестиционные ценные бумаги					
- Еврооблигации РФ	-	322 226	-	-	322 226
- Корпоративные еврооблигации	-	3 110 605	-	-	3 110 605
- Корпоративные облигации	-	-	133 012	-	133 012
Итого финансовых активов	4 382 430	3 432 831	133 012	42 177 758	50 126 031
Нефинансовые активы					4 414 195
Итого активов					54 540 226

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	480	3 081	-	3 561
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	73 382	34 017	200 000	307 399
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(8 526)	(8 415)	-	(16 941)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	65 336	28 683	200 000	294 019
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	1 302	-	1 302
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	683	(1 208)	3 180	2 655
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	683	94	3 180	3 957
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	480	1 779	-	2 259
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	64 653	28 589	196 820	290 062

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 001	2 468	303 743	307 212
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(295 428)	(295 428)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	5 696	5 984	138 613	150 293
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(6 274)	(6 436)	(146 928)	(159 638)
Кредиты клиентам на 30 сентября (общая сумма)	423	2 016	-	2 439
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	49 106	49 106
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(47 834)	(47 834)
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	939	(1 272)	(333)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 сентября	-	939	-	939
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 001	2 468	254 637	258 106
Кредиты клиентам на 30 сентября (за вычетом резерва под обесценение)	423	1 077	-	1 500

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов на 1 января	54 771	20 079	26 845	101 695
Средства клиентов, полученные в течение периода	4 234 271	148 673	667 167	5 050 111
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(4 195 526)	(154 870)	(682 361)	(5 032 757)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 сентября	93 516	13 882	11 651	119 049

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

В апреле и августе 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов от акционера на сумму 2 216 677 тысяч рублей от акционера Банка.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 9 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	608 127	16 052	35 481	659 660
Средства клиентов, полученные в течение периода	3 621 889	122 316	1 089 682	4 833 887
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(4 194 965)	(120 589)	(1 108 469)	(5 424 023)
Средства клиентов на 30 сентября	35 051	17 779	16 694	69 524

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров в течение 9 месяцев 2018 года составили 10 000 тысяч рублей (2017 г.: 17 000 тысяч рублей).

Шитов А.В.
Председатель Правления
28 ноября 2018 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер