

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

30 сентября 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (неаудировано)

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые учетные положения	18
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств (неаудировано)	20
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги (неаудировано)	21
9	Кредиты и авансы клиентам (неаудировано)	22
10	Средства других банков (неаудировано)	29
11	Средства клиентов (неаудировано).....	30
12	Процентные доходы и расходы (неаудировано)	31
13	Дивиденды (неаудировано).....	31
14	Управление финансовыми рисками (неаудировано).....	32
15	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано)	41
16	Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано).....	44
17	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (неаудировано)	46
18	Операции между связанными сторонами (неаудировано).....	47
19	События после окончания отчетного периода (неаудировано).....	48

Группа ПАО «БыстроБанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
(неаудировано)**

(в тысячах российских рублей)		Прим.	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7		6 652 034	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			200 405	196 927
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8		7 432 889	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	5 668 379
Средства в других банках			39 337	27 607
Кредиты и авансы клиентам	9		20 629 699	23 622 199
Инвестиционная недвижимость			413 597	413 597
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль			276	10 104
Прочие финансовые активы			116 809	83 309
Прочие активы			79 268	61 801
Нематериальные активы			13 407	15 962
Основные средства			429 161	453 036
ИТОГО АКТИВЫ			36 006 882	36 102 455
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	10		5 962 453	3 798 183
Средства клиентов	11		25 822 796	26 393 984
Выпущенные векселя			271	772 469
Отложенное налоговое обязательство			34 049	262 332
Текущее обязательство по налогу на прибыль			39 643	98 733
Прочие финансовые обязательства			170 166	125 570
Прочие обязательства			115 669	106 087
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			32 145 047	31 557 358
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал			945 184	945 184
Эмиссионный доход			1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий			184 851	184 851
Нераспределенная прибыль			1 594 868	2 278 130
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			3 861 835	4 545 097
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			36 006 882	36 102 455

Утверждено и подписано 29 ноября 2018 года.

Колпаков Владислав Юрьевич
Президент

Клюева Галина Геннадьевна
Главный бухгалтер

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (неаудировано)

		За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2018 года	За девять месяцев, закончив- шихся 30 сентября 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
	Прим.		
Процентные доходы	12	3 661 840	3 584 552
Процентные расходы	12	(1 428 883)	(1 444 392)
Чистые процентные доходы		2 232 957	2 140 160
Оценочный резерв под кредитные убытки	9	(822 443)	(1 029 156)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		1 410 514	1 111 004
Комиссионные доходы		216 550	226 939
Комиссионные расходы		(63 656)	(48 122)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		10 662	10 666
(Расходы за вычетом доходов) от инвестиций в долговые ценные бумаги		(45 481)	-
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	69 758
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(18 070)	12 208
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		48 094	33 330
Резервы под обязательства кредитного характера		32 989	-
Прочие операционные доходы		16 623	14 817
Административные и прочие операционные расходы		(958 592)	(836 109)
Прибыль до налогообложения		649 633	594 491
Расходы по налогу на прибыль		(125 389)	(144 613)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		524 244	449 878

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале (неаудировано)

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Остаток на 1 января 2017 года		971 316	1 136 932	(150 000)	179482	2 418 250	4 555 980
Прибыль за период		-	-	-	-	449 878	449 878
Остаток на 30 сентября 2017 года		971 316	1 136 932	(150 000)	179 482	2 868 128	5 005 858
Остаток на 1 января 2018 года		945 184	1 136 932	-	184 851	2 278 130	4 545 097
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 за вычетом отложенного налога	5	-	-	-	-	(502 626)	(502 626)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	5	945 184	1 136 932	-	184 851	1 775 504	4 042 471
Прибыль за период		-	-	-	-	524 244	524 244
Выплата дивидендов	13	-	-	-	-	(704 880)	(704 880)
Остаток на 30 сентября 2018 года		945 184	1 136 932	-	184 851	1 594 868	3 861 835

Примечания на страницах с 5 по 48 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

Группа ПАО «БыстроБанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (неаудировано)

(в тысячах российских рублей)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3 799 677	3 380 705
Проценты уплаченные		(1 442 971)	(1 393 230)
Комиссии полученные		213 535	227 146
Комиссии уплаченные		(63 656)	(48 122)
Чистые расходы, полученные от инвестиций в долговые ценные бумаги		(8 289)	-
Чистые доходы, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	13 837
Чистые доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		40 210	67 967
Чистые доходы, полученные/(чистые расходы, уплаченные) по операциям с иностранной валютой		(18 070)	12 208
Прочие полученные операционные доходы		16 623	14 569
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(913 886)	(791 659)
Погашение по списанным кредитам		169 411	86 238
Уплаченный налог на прибыль		(277 297)	(43 011)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 515 287	1 526 648
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(3 478)	(19 674)
- инвестициям в долговые ценные бумаги		(1 876 066)	-
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 550 114)
- средствам в других банках		(7 605)	(7 826)
- кредитам и авансам клиентам		1 346 738	(3 340 776)
- прочим финансовым активам		716	(88 708)
- прочим активам		(15 998)	(6 046)
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам Центрального банка Российской Федерации		-	3 050 000
- средствам других банков		2 173 245	(222 302)
- средствам клиентов		(620 364)	1 778 026
- выпущенным векселям		(787 488)	61 382
- прочим финансовым обязательствам		(6 600)	(14 524)
- прочим обязательствам		-	(5 269)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		1 718 387	1 160 817
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 534)	(126 132)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(2 534)	(126 132)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение субординированного долга		-	(90 000)
Дивиденды уплаченные	13	(704 880)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(704 880)	(90 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		91 527	31 025
Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств		1 102 500	975 710
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	5 549 534	4 756 284
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	6 652 034	5 731 994

Примечания на страницах с 5 по 48 составляют неотъемлемую часть консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 9 месяцев 2018 года, закончившиеся 30 сентября 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банком владеет группа физических лиц (на 31 декабря 2017 года Банком владеет группа физических лиц). Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 18).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 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 вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2017 год: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2018 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва и др. По состоянию на 30 сентября 2018 года в Группе было занято 981 сотрудник (31 декабря 2017 года: 1 057 сотрудников).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами. Основной объем операций ООО «Новайт» в 2017 году приходится на покупку недвижимого имущества, используемого Группой в качестве офиса Московского филиала Банка.

В таблице представлены доли участия в дочерних компаниях на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

(в%)	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
ООО «Новайт»	100,00%	100,00%

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 15). За 9 месяцев 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 14 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, инвестиционной недвижимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. За исключением указанных ниже изменений в принципах учетной политики в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 по состоянию на 1 января 2018 года, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки других финансовых активов является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Группа (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевым руководящим сотрудникам организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все Зиспользуемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 16.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, валютных форвардов, процентных свопов, не обращающихся на активном рынке, Группа использует такие модели оценки как модель дисконтированных денежных потоков. Существует вероятность возникновения различий между справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при первоначальном признании при помощи модели оценки, использующей исходные данные Уровня 3. Такие различия первоначально признаются в составе прочих финансовых активов или прочих финансовых обязательств, а впоследствии равномерно амортизируются в течение срока действия финансового инструмента. В случае использования исходных данных Уровня 1 или Уровня 2, возникающие разницы незамедлительно признаются в составе прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

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

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).
- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 14.
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Описание порядка определения Группой обесцененных активов и дефолта приводится в Примечании 14.

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

В Примечании 14 приводится дополнительная информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного оценочного резерва под кредитные убытки. Сумма безнадежного долга по кредитам оценивается на основе кредитного портфеля с учетом статистики платежей по обесцененным кредитам. Прибыли или убытки от выбытия обесцененных кредитов отражаются в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, в котором произошла продажа.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по кредитам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией). Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые ценные бумаги, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения в справедливой стоимости этих инвестиций признаются в прочем совокупном доходе, а сумма обесценения, определенная на основании модели ожидаемых кредитных убытков, признается в составе прибыли или убытка за год. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

- 3) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: инвестиции в долговые ценные бумаги, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Группа также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании (оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток по определению), если использование этой возможности значительно уменьшает или исключает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета (несоответствие в признании или несоответствие в оценке).

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

- 1) Оценка по амортизированной стоимости: кредиты, которые удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, если эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по амортизированной стоимости.
- 2) Оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не удовлетворяют критериям для оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательная оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 14 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до приведенной стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Группа не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Группа оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон или участия в их организации, например, приобретение кредитов и займов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа бизнеса, полученные при совершении лежащих в их основе операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные за управление активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта.

Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. Информация о методологии оценки ожидаемых кредитных убытков, применяемой Группой, приводится в Примечании 14.

Подверженность кредитному риску возобновляемых механизмов кредитования. В случае кредитных карт риск кредитных убытков Группы может выходить за рамки максимального периода кредитного договора. Для таких кредитов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, когда Группа подвергается кредитному риску, и ожидаемые кредитные убытки не уменьшаются за счет мер по управлению кредитным риском. Применение этого подхода требует использования суждений: определение периода для оценки ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает информацию и опыт за прошлые периоды в отношении: (а) периода, в течение которого Группа подвергается кредитному риску по аналогичным механизмам кредитования и (б) меры по управлению кредитным риском, которые организация планирует предпринять в случае увеличения кредитного риска (например, снижение или отзыв неиспользованных лимитов). Подробные сведения о периоде, в течение которого Группа подвержена кредитному риску по возобновляемым кредитным механизмам и который используется в качестве оценки срока жизни для расчета ожидаемых кредитных убытков для кредитов и авансов клиентам во второй и третьей стадиях приведены в Примечании 14.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности.

Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления прибыли и убытка от продаж с общим доходом от портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Группой, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Группой, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

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

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

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 15.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

Подробное описание конкретной учетной политики согласно МСФО (IFRS) 9, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3 и 14.

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

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

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

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние				Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	Реклассификация	Реклассификация	
(в тысячах российских рублей)				Ожидаемые кредитные убытки		Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	5 549 534	-	-	-	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	196 927	-	-	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	(5 668 379)	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	5 668 379	-	5 668 379
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	27 607	-	-	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости						
- Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	16 439 079	(477 789)	-	-	-	15 961 290
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	4 248 195	(62 717)	-	-	-	4 185 478
- Кредиты юридическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777 109	(13 496)	-	-	-	1 763 613
- Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	541 769	(9 050)	-	-	-	532 719
- Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	609 904	(50 871)	-	-	-	559 033
- Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6 143	865	-	-	-	7 008
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	82 566	(597)	-	-	-	81 969
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	743	-	-	-	-	743
Итого финансовые активы			35 147 955	(613 655)	-	-	-	34 534 300
Средства других банков	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	3 798 183	-	-	-	-	3 798 183
Средства клиентов	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	26 393 984	-	-	-	-	26 393 984
Выпущенные векселя	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	772 469	-	-	-	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по амортизированной стоимости	125 570	14 627	-	-	-	140 197
Итого финансовые обязательства			31 090 206	14 627	-	-	-	31 104 833

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

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

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

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

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Прочее	
				Ожидаемые кредитные убытки		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты физическим лицам – автомобильные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 174 565)	93 541	-	(1 081 024)
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(1 174 212)	105 374	-	(1 068 838)
Кредиты юридическим лицам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(101 623)	(1 057)	-	(102 680)
Кредиты физическим лицам – кредитные карты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(81 698)	6 368	-	(75 330)
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(17 135)	(13 076)	-	(30 211)
Кредиты физическим лицам – прочие кредиты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(10 636)	1 415	-	(9 221)
Резервы по обязательствам кредитного характера						
- Неиспользованные кредитные линии	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(8 705)	-	(8 705)
- Финансовые гарантии выданные	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	(58 425)	(4 068)	-	(62 493)
- Аккредитивы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(1 854)	-	(1 854)
Итого			(2 618 294)	177 937	-	(2 440 356)

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

Сумма переоценки оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2018 года, в связи со списанием сумм процентов, начисленных по дефолтным кредитам, за счет оценочного резерва в размере 793 184 тысячи рублей. Списание процентов по дефолтным кредитам предусмотрено методологией оценки ожидаемых кредитных убытков Группы по МСФО (IFRS) 9. Эти суммы не оказали влияние на изменение суммы по строке влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 за вычетом отложенного налога промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за первое полугодие 2018 года.

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

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Принятие МСФО (IFRS) 15.Группа применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», с даты первоначального применения 1 января 2018 года, что не оказало существенного влияния на Группу.
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 года– Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено 8 декабря 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5 Новые учетные положения

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 694 391	4 098 635
Денежные средства в кассе	779 176	978 922
Расчеты с торговыми системами	89 842	56 804
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	88 625	415 173
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 652 034	5 549 534

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2018 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2017 года: 2 банка-контрагента) с совокупной суммой денежных средств и эквивалентов денежных средств, превышающей 100 000 тысяч рублей. Общая совокупная сумма этих остатков составляла 5 694 391 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 4 422 830 тысяч рублей), или 85,6% денежных средств и эквивалентов денежных средств (31 декабря 2017 года: 79,7%).

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (неаудировано)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее классифицированные как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	6 029 341	753 810
Корпоративные облигации	733 587	1 472 886
Облигации кредитных организаций	669 961	3 430 105
Муниципальные облигации	-	11 578
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ранее классифицированные как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости)	7 432 889	5 668 379

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

При первоначальном признании Группа в безотзывном порядке классифицировала некоторые из своих ценных бумаг как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 сентября 2018 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой oferty от октября 2018 года до декабря 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора и нефтедобывающей отрасли со сроками первой oferty от ноября 2018 года до октября 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года облигации кредитных организаций представляют собой долговые обязательства крупных российских банков со сроками первой oferty от февраля 2018 года до сентября 2020 года, облигации корпоративных организаций представляют собой долговые обязательства компаний финансового сектора, транспорта и нефтедобывающей отрасли со сроками первой oferty от марта 2018 года до декабря 2019 года, муниципальные облигации представлены облигациями одного субъекта Российской Федерации со сроком первой oferty – апрель 2018 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано)

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	17 058 466	(1 833 133)	15 225 333	17 613 644	(1 174 565)	16 439 079
Потребительские кредиты	4 521 185	(1 011 064)	3 510 121	5 422 407	(1 174 212)	4 248 195
Кредитные карты	728 626	(108 518)	620 108	623 467	(81 698)	541 769
Ипотечные кредиты	211 086	(18 853)	192 233	627 039	(17 135)	609 904
Прочие кредиты	37 823	(5 373)	32 450	16 779	(10 636)	6 143
Кредиты юридическим лицам						
Кредиты юридическим лицам	1 097 078	(47 624)	1 049 454	1 878 732	(101 623)	1 777 109
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 654 264	(3 024 565)	20 629 699	26 182 068	(2 559 869)	23 622 199

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	(150 554)	(81 051)	(2 033 020)	(2 264 625)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	23 221	(121 666)	47 389	(51 056)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	7 517	16 081	(482 370)	(458 772)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(13 262)	16 345	40 300	43 383
Вновь созданные или приобретенные	(147 842)	(57 965)	(166 232)	(372 039)
Прекращение признания в течение периода	45 161	16 412	68 712	130 285
Прочие изменения	(116 439)	(11 863)	(210 410)	(338 712)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(201 644)	(142 656)	(702 611)	(1 046 911)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	250	647	333 698	334 595
На 30 сентября 2018 года	(351 948)	(223 060)	(2 401 933)	(2 976 941)

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты юридическим лицам				
На 1 января 2018 года	(39 679)	-	(63 001)	(102 680)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	181	-	(1 007)	(826)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(2 520)	-	-	(2520)
Прекращение признания в течение периода	34 464	-	6 699	41 163
Прочие изменения	3960	-	13 279	17 239
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	36 085	-	18 971	55 056
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	-	-
На 30 сентября 2018 года				
	(3 594)	-	(44 030)	(47 624)

Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение 9 месяцев 2018 года отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2018 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 169 411 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2018 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Кредиты малому бизнесу	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	(1 117 606)	(1 188 261)	(20 955)	(20 739)	(91 868)	(52 369)	(1 276)	(9 673)	(2 502 747)
(Отчисления в)/ восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	(136 836)	(896 233)	(15 870)	(112 404)	6 652	349	218	(502)	(1 154 626)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	2 342	893 050	-	106 506	-	-	-	1 530	1 003 428
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 сентября 2017 года	(1 252 100)	(1 191 444)	(36 825)	(26 637)	(85 216)	(52 020)	(1 058)	(8 645)	(2 653 945)

Сумма отчислений в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение 9 месяцев 2017 года, отраженная в таблице выше, отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2017 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 125 470 тыс. рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам в составе консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 9 месяцев 2017 года.

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

Общая сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов, признанных в течение периода, составила 0 тысяч рублей.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 14. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основании приведенной стоимости;
- Обратный пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

За 9 месяцев 2018 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 2 174 521 тысячу рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 9 836 тысяч рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). Полученное вознаграждение составило 98 568 тысячи рублей (2017 г.: 0 тысяч рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков юридическим лицам.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Информация о кредитах и авансах клиентам на 30 сентября 2018 года раскрыта в таблице ниже:

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	11 462 976	-	-	11 462 976
- Требующие мониторинга	-	3 683 630	-	3 683 630
- Дефолтные	-	-	1 911 860	1 911 860
Валовая балансовая стоимость	11 462 976	3 683 630	1 911 860	17 058 466
Оценочный резерв под кредитные убытки	(229 023)	(147 464)	(1 456 646)	(1 833 133)
Балансовая стоимость	11 233 953	3 536 166	455 214	15 225 333
Потребительские кредиты				
- Текущие	2 595 166	-	-	2 595 166
- Требующие мониторинга	-	850 847	-	850 847
- Дефолтные	-	-	1 075 172	1 075 172
Валовая балансовая стоимость	2 595 166	850 847	1 075 172	4 521 185
Оценочный резерв под кредитные убытки	(92 866)	(63 138)	(855 060)	(1 011 064)
Балансовая стоимость	2 502 300	787 709	220 112	3 510 121
Кредитные карты				
- Текущие	550 289	-	-	550 289
- Требующие мониторинга	-	84 184	-	84 184
- Дефолтные	-	-	94 153	94 153
Валовая балансовая стоимость	550 289	84 184	94 153	728 626
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25 228)	(11 734)	(71 556)	(108 518)
Балансовая стоимость	525 061	72 450	22 597	620 108
Ипотечные кредиты				
- Текущие	174 116	-	-	174 116
- Требующие мониторинга	-	16 532	-	16 532
- Дефолтные	-	-	20 438	20 438
Валовая балансовая стоимость	174 116	16 532	20 438	211 086
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 507)	(501)	(14 845)	(18 853)
Балансовая стоимость	170 609	16 031	5 593	192 233
Прочие кредиты				
- Текущие	30 345	-	-	30 345
- Требующие мониторинга	-	1616	-	1 616
- Дефолтные	-	-	5 862	5 862
Валовая балансовая стоимость	30 345	1 616	5 862	37 823
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 324)	(223)	(3 826)	(5 373)
Балансовая стоимость	29 021	1 393	2 036	32 450
Кредиты юридическим лицам				
- Текущие	1 036 665	-	-	1 036 665
- Требующие мониторинга	-	-	-	-
- Дефолтные	-	-	60 413	60 413
Валовая балансовая стоимость	1 036 665	-	60 413	1 097 078
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 525)	-	(44 099)	(47 624)
Балансовая стоимость	1 033 140	-	16 314	1 049 454

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года представлен в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Автомобильные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредитные карты	Прочие кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные кредиты и авансы клиентам							
Крупные заемщики с кредитной историей свыше 2 лет	-	-	1 197 573	-	-	-	1 197 573
Крупные заемщики с кредитной историей менее 2 лет	-	-	442 335	-	-	-	442 335
Кредиты средним предприятиям	-	-	12 421	-	-	-	12 421
Кредиты малым предприятиям	-	-	126 092	-	-	-	126 092
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом свыше 500 тысяч рублей	9 643 168	87 284	-	493 461	372	1 642	10 225 927
Кредиты физическим лицам с кредитным лимитом ниже 500 тысяч рублей	5 512 027	3 748 951	-	17 112	474 509	3 839	9 756 438
Итого непросроченные и необесцененные	15 155 195	3 836 235	1 778 421	510 573	474 881	5 481	21 760 786
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- просроченные менее 30 дней	489 222	212 836	24 409	35 020	50 807	244	812 538
- просроченные от 31 до 60 дней	135 239	66 742	1 467	6 863	11 030	270	221 611
- просроченные от 61 до 90 дней	94 400	49 644	714	13 005	7 795	466	166 024
- просроченные от 91 до 120 дней	58 404	44 944	-	2 522	5 519	-	111 389
Итого просроченные, но необесцененные	777 265	374 166	26 590	57 410	75 151	980	1 311 562
<i>Кредиты, определенные как обесцененные</i>							
- просроченные от 121 до 365 дней	423 236	869 216	41 686	11 151	56 864	895	1 403 048
- просроченные более, чем на 365 дней	1 257 948	342 790	32 035	47 905	16 571	9 423	1 706 672
Итого обесцененные кредиты	1 681 184	1 212 006	73 721	59 056	73 435	10 318	3 109 720
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	17 613 644	5 422 407	1 878 732	627 039	623 467	16 779	26 182 068
За вычетом резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	(1 174 565)	(1 174 212)	(101 623)	(17 135)	(81 698)	(10 636)	(2 559 869)
Итого кредиты и авансы клиентам	16 439 079	4 248 195	1 777 109	609 904	541 769	6 143	23 622 199

9 Кредиты и авансы клиентам (неаудировано) (продолжение)

Политика Группы предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретного объективного подтверждения обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля оценочные резервы под обесценение могут превысить общую валовую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. Примечание 16 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

10 Средства других банков (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с прочими банками	5 959 806	3 715 755
Кредиты, предоставленные прочими банками	2 537	82 284
Корреспондентские счета других банков	110	144
Итого средства других банков	5 962 453	3 798 183

По состоянию на 30 сентября 2018 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 5 959 806 тысяч рублей, обеспеченные клиринговым сертификатом участия (на 31 декабря 2017 года на сумму 3 715 755 тысяч рублей, обеспеченные облигациями, входящими в Ломбардный список Банка России).

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года средства других банков в сумме 5 962 343 тысяч рублей и 3 798 039 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами одного банка (31 декабря 2017 года: средствами двух банков).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 16.

11 Средства клиентов (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица, включая:	1 265 722	1 776 311
- Текущие/расчетные счета	1 247 617	1 371 266
- Срочные депозиты	18 105	405 045
Физические лица, включая:	24 557 074	24 617 673
- Текущие счета/счета до востребования	1 237 722	817 622
- Срочные вклады	23 319 352	23 800 051
Итого средства клиентов	25 822 796	26 393 984

На 31 декабря 2017 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 3 532 тысяч рублей.

По состоянию на 30 сентября 2018 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 172 866 723 тысячи рублей или 4,5% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 220 151 тысячи рублей или 4,6% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 16.

12 Процентные доходы и расходы (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	3 060 934	3 007 992
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	154 072	250 834
Проценты по средствам в других банках	23 287	2 108
Доходы от досрочного выкупа собственных векселей	-	256
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 238 293	3 261 190
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	423 547	-
Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	323 362
Итого процентные доходы	3 661 840	3 584 552
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(1 324 160)	(1 402 376)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(78 410)	(27 437)
Проценты по выпущенным векселям	(15 290)	-
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(11 023)	(13 073)
Проценты по субординированным депозитам	-	(1 506)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 428 883)	(1 444 392)
Чистые процентные доходы	2 232 957	2 140 160

13 Дивиденды (неаудировано)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение периода	704 026	854	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	703 845	854	-	-
Дивиденды к выплате на 30 сентября 2018 года	181	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение периода	0,95	0,95	-	-

13 Дивиденды (неаудировано) (продолжение)

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

В апреле 2018 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров и вынесении предложения о выплате дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию.

В августе 2018 года на заседании Совета Директоров Банка было принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БыстроБанк» по вопросу выплаты дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну привилегированную акцию и в размере 0 (Ноль) рублей 95 копеек на одну обыкновенную акцию.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано)

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы и забалансовые обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий и экспортных/импортных аккредитивов максимальным кредитным риском является сумма обязательства.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является наиболее существенным риском для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и макроэкономической ситуации.

Лимиты. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Группа создала Кредитный комитет Банка. Состав Кредитного комитета утверждается Правлением Банка.

Предоставление Банком кредитов осуществляется с учетом необходимых потребностей клиентов в заемных средствах. В качестве минимизации кредитных рисков в обеспечение обязательств и их своевременного возврата принимаются в залог движимое и недвижимое имущество, товары в обороте,

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

ценные бумаги, права требования, гарантии (поручительства) и пр.

Система классификации кредитного риска. В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска при индивидуальной оценке Группа использует внутреннюю систему рейтингов на основе рисков. Каждому уровню кредитного риска для недефолтного кредита по единой шкале присваивается определенная вероятность дефолта.

Внутренняя система рейтингов на основе рисков является внутренней разработкой, и рейтинги оцениваются самой Группой. Группа использует систему оценки кредитного риска, основанную на экспертных суждениях: в рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно опытными специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Группой внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях.

Группа применяет внутренние рейтинговые системы на основе рисков для оценки кредитного риска по следующим финансовым активам: межбанковские кредиты и кредиты юридическим лицам с суммой лимита установленного в отношении группы клиентов более 30 миллионов рублей.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD).

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет от 2 до 5 лет.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля. Всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО(IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

Дефолтные и обесцененные активы – это финансовые активы, по которым не выполнены обязательства. Понятие полностью соответствует определению обесцененных активов при превышении заемщиком просрочки предусмотренных договором платежей более чем на 15 дней.

Вышеуказанное определение дефолта должно применяться ко всем видам финансовых активов Группы.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет критерию дефолта.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR). Оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной основе. Для кредитов, выданных юридическим лицам, межбанковских кредитов значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством оценки внутреннего рейтинга (в случае любого его ухудшения). В отношении кредитов, выданных физическим лицам, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе в соответствии с внутренними скоринговыми моделями. Служба управления рисками Группы осуществляет периодический мониторинг и проверку параметров модели, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций и кредитов, выданных юридическим лицам:

- Любое ухудшение внутреннего рейтинга по сравнению с рейтингом, присвоенным при первоначальном признании.

Для кредитов физическим лицам:

- Любое положительное увеличение вероятности дефолта (PD) по сравнению с вероятностью дефолта (PD), оцененной при первоначальном признании.

При снижении кредитного риска по кредитам со значительным увеличением кредитного риска до уровня при первоначальном признании и ниже инструмент будет переведен обратно в Этап 1.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. (См. Примечание 3).

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

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

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

Группа проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: межбанковские кредиты и корпоративные кредиты и гарантии, выданные юридическим лицам, с установленным лимитом на Группу клиентов в сумме более 30 млн. рублей.

Группа проводит оценку на портфельной основе для следующих видов кредитов: кредиты физическим лицам; кредиты и гарантии, выданные предприятиям МСБ (юридические лица и индивидуальные предприниматели с установленным лимитом на Группу клиентов до 30 млн. рублей). Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды и прогнозная макроэкономическая информация.

Принципы оценки на индивидуальной основе. Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Группа определяет, как минимум, два возможных исхода для каждого кредита, один из которых приводит к кредитному убытку, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка преимущественно основывается на экспертных суждениях опытных сотрудников Отдела кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактическими убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Примеры общих характеристик включают следующее: тип клиента, тип продукта, качество обеспечения, кредитная история.

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

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше).

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

Ниже приводится краткое описание принципов расчета параметров кредитного риска.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта:

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока.

Вероятность дефолта в течение 12 месяцев – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка вероятности дефолта в течение 12 месяцев основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Этапа 2 или Этапа 3. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует такую же статистическую модель как при оценке вероятности дефолта в течение 12 месяцев, основанную на различных статистических методах, таких как факторный анализ, экстраполяция, логистическая регрессия, дерево решений, бустинг.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка от обесценения в зависимости от разных факторов и сценариев.

При индивидуальной оценке убытка в случае дефолта в отношении кредитов, обеспеченных недвижимостью, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, движимым имуществом, Группа рассчитывает убыток в случае дефолта на основании конкретных характеристик обеспечения, таких как прогнозируемая залоговая стоимость, скидки при продаже за прошлые периоды и другие факторы.

При портфельной оценке убыток в случае дефолта в отношении обеспеченных и необеспеченных кредитов рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых финансовых инструментов, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта по забалансовым инструментам должна корректироваться на коэффициент кредитной конверсии.

Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий и аккредитивов принимается Группой равным 100%.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации. Группа провела анализ данных за прошлые периоды и определила ключевые экономические переменные, оказывающие влияние на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю.

Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы предоставляются Департаментом управления риска ежегодно и содержат оценку экономической ситуации на срок от одного до пяти лет в зависимости от типа финансового актива. На период свыше экспертной оценки для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента используется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочный средний уровень. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа.

Бэк-тестирование. Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

Мониторинг уровня банковских рисков на постоянной основе осуществляет Департамент управления рисками, который, в том числе оценивает и уровень кредитного риска. На стадии выдачи кредитов оценка кредитного риска производится соответствующими отделами по направлениям кредитования.

При ухудшении кредитоспособности клиентов оценка кредитных рисков и работа с просроченной задолженностью производится Управлением по работе с проблемной задолженностью, которое осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль над просроченной задолженностью с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

В ходе действия кредитов уровень кредитного риска оценивается Управлением сопровождения кредитных операций Департамента банковских операций с периодичностью, установленной внутренними документами банка.

Результаты оценки кредитного риска на ежемесячной основе предоставляются Финансовым департаментом на рассмотрение Совета директоров, Правления и Президента банка, Кредитного комитета.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

При работе с проблемной задолженностью Банк взаимодействует с Партнерами на основании договоров гражданско-правового характера. Партнеры осуществляют мероприятия, направленные на возврат просроченной задолженности, проводят совместные мероприятия с судебными приставами-исполнителями по розыску и аресту имущества должника; совместно с Банком (в лице управляющего портфелем) определяют тактику переговоров и/или способы воздействия на должника и побуждения его к совершению требуемого действия; обеспечивают предъявление судебных исков и получение судебных решений, исполнительных документов судебных исков о взыскании долга по проблемному кредиту. Параметры передачи заемщиков в работу Партнеров описаны в Правилах работы с просроченной задолженностью по кредитным договорам, заключенным с физическими лицами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 сентября 2018 года, данный коэффициент составил 61,80% (На 31 декабря 2017 года: 80,11%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 сентября 2018 года, данный коэффициент составил 71,47% (31 декабря 2017 года: 87,89%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 сентября 2018 года, данный коэффициент составил 108,17% (31 декабря 2017 года: 109,62%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2018 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	6 652 034	-	-	-	-	6 652 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 405	-	-	-	-	200 405
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 432 889	-	-	-	-	7 432 889
Средства в других банках	39 337	-	-	-	-	39 337
Кредиты и авансы клиентам	812 331	1 159 516	4 716 261	11 453 578	2 488 013	20 629 699
Прочие финансовые активы	56 786	8 636	4 014	11 101	-	80 537
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	36 272	-	-	36 272
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	15 193 782	1 168 152	4 756 547	11 464 679	2 488 013	35 071 173
Обязательства						
Средства других банков	5 962 453	-	-	-	-	5 962 453
Средства клиентов	4 294 151	8 917 906	8 740 612	3 870 126	1	25 822 796
Выпущенные векселя	-	-	271	-	-	271
Прочие финансовые обязательства	1 505	86 176	17 612	9 013	34 839	149 145
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	-	-	11 750	9 271	-	21 021
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	10 258 109	9 004 082	8 770 245	3 888 410	34 840	31 955 686
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 845	5 578	47 377	65 685	1 104 400	1 225 885
Финансовые гарантии	25 148	22 685	951 773	214 999	156	1 214 761
Импортные аккредитивы	-	31 254	-	-	-	31 254
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 907 680	(7 895 447)	(5 012 848)	7 295 585	1 348 617	643 587
Итого совокупный разрыв по ликвидности	4 907 680	(2 987 767)	(8 000 615)	(705 030)	643 587	-

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты						
денежных средств	5 549 534	-	-	-	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	-	-	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 668 379	-	-	-	-	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	-	-	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	1 059 236	1 278 331	5 841 339	13 393 807	2 049 486	23 622 199
Прочие финансовые активы	49 548	13 755	4 148	15 115	-	82 566
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	14	384	345	-	-	743
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	12 551 245	1 292 470	5 845 832	13 408 922	2 049 486	35 147 955
Обязательства						
Средства других банков	3 798 183	-	-	-	-	3 798 183
Средства клиентов	3 902 761	2 508 133	14 244 684	5 738 405	1	26 393 984
Выпущенные векселя	131 065	54 919	134 253	452 232	-	772 469
Прочие финансовые обязательства	920	40 531	3 069	77 185	138	121 843
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на валовой основе	1 893	490	1 344	-	-	3 727
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	7 834 822	2 604 073	14 383 350	6 267 822	139	31 090 206
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	24 905	5 915	797 582	51 928	783 111	1 663 441
Финансовые гарантии	163 616	320 972	195 641	778 885	1 709	1 460 823
Импортные аккредитивы	78 306	110 417	167 868	-	-	356 591
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	4 449 596	(1 748 907)	(9 698 609)	6 310 287	1 264 527	576 894
Итого совокупный разрыв по ликвидности	4 449 596	2 700 689	(6 997 920)	(687 633)	576 894	-

14 Управление финансовыми рисками (неаудировано) (продолжение)

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (неаудировано)

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В 2018 и 2017 годах Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

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

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 22 500 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 22 500 тысяч рублей). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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 и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		1 225 885	1 663 441
Финансовые гарантии выданные		1 214 761	1 460 823
Импортные аккредитивы		31 254	356 591
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера		(40 063)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств		2 431 837	3 422 430

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 сентября 2018 г. на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 14.

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства кредитного характера					
- Превосходный уровень	2 456 791	-	-	-	2 456 791
- Хороший уровень					
- Удовлетворительный уровень	-	15 109	-	-	15 109
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-	-
- Дефолт					
Непризнанная валовая стоимость	2 456 791	15 109	-	-	2 471 900
Резерв по обязательствам кредитного характера	(39 411)	(652)	-	-	(40 063)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 сентября 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 431 837 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 3 422 430 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 сентября 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	2 425 513	3 112 634
Доллары США	31 254	342 129
Евро	15 133	26 092
Итого	2 471 900	3 480 855
Резервы под обязательства кредитного характера	(40 063)	(58 425)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 431 837	3 422 430

16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано)

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

(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:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 года				31 декабря 2017 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 432 889	-	-	7 432 889	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	5 668 379	-	-	5 668 379
Производные финансовые инструменты	-	36 272	-	36 272	-	743	-	743
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	413 597	413 597	-	-	413 597	413 597
- Основные средства	-	-	343 703	343 703	-	-	351 401	351 401
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	7 432 889	36 272	757 300	8 226 461	5 668 379	743	764 998	6 434 120
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Производные финансовые инструменты	-	21 021	-	21 021	-	3 727	-	3 727
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	21 021	-	21 021	-	3 727	-	3 727

В течение 2018 и 2017 годов, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (неаудировано) (продолжение)**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Ввиду отсутствия активного рынка для земли, зданий и инвестиционной собственности Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2018 года			31 декабря 2017 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	39 337	-	39 337	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	-	19 382 590	20 629 699	-	25 201 897	23 622 199
Прочие финансовые активы	-	80 537	80 537	-	82 566	82 566
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5 962 453	-	5 962 453	3 798 183	-	3 798 183
Средства клиентов	-	25 818 355	25 822 796	-	26 407 990	26 393 984
Выпущенные векселя	-	271	271	-	772 469	772 469
Прочие финансовые обязательства	-	149 145	149 145	-	121 843	121 843
ИТОГО	(5 923 116)	(6 504 644)	(11 185 092)	(3 770 576)	(2 017 839)	(7 354 107)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, 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.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

17 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (неаудировано)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (с) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа классифицировала/распределяла свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (д) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имела две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицированные как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 652 034	-	6 652 034
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 405	-	200 405
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	7 432 889	7 432 889
Средства в других банках	39 337	-	39 337
Кредиты и авансы клиентам	20 629 699	-	20 629 699
Прочие финансовые активы	80 537	36 272	116 809
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 602 012	7 469 161	35 071 173

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

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 549 534	-	5 549 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	196 927	-	196 927
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 668 379	5 668 379
Средства в других банках	27 607	-	27 607
Кредиты и авансы клиентам	23 622 199	-	23 622 199
Прочие финансовые активы	82 566	743	83 309
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 478 833	5 669 122	35 147 955

**17 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (неаудировано)
(продолжение)**

На 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

18 Операции между связанными сторонами (неаудировано)

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 сентября 2018 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %
	30 сентября 2018 года, %
Генс Ф.Г.	20,80
Тихомиров С.А.	20,80
Яковлев М.П.	20,80
Моховиков С.К.	15,36
Будкин С.В.	10,00
Колпаков В.Ю.	9,88
Успенская Н.В.	2,27
Прочие (каждый менее 1%)	0,09
Итого	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %
	30 сентября 2018 года, %
Колпаков В.Ю.	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34
Итого	100,00

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года с указанием конечных собственников:

18 Операции со связанными сторонами (неаудировано) (продолжение)

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %
	31 декабря 2017 года, %
Генс Ф.Г.	20,80
Тихомиров С.А.	20,80
Яковлев М.П.	20,80
Моховиков С.К.	15,36
Будкин С.В.	9,44
Колпаков В.Ю.	6,46
Успенская Н.В.	6,25
Прочие (каждый менее 1%)	0,09
Итого	100,00

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %
	31 декабря 2017 года, %
Колпаков В.Ю.	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34
Итого	100,00

19 События после окончания отчетного периода (неаудировано)

16 ноября 2018 года Советом директоров принято решение о созыве и подготовке внеочередного Общего собрания акционеров ПАО «БыстроБанк» по вопросу выплаты дивидендов акционерам денежными средствами за счет части нераспределенной прибыли ПАО «БыстроБанк» прошлых лет в размере 1 (Один) рубль 18 копеек на одну привилегированную акцию и в размере 1 (Один) рубль 18 копеек на одну обыкновенную акцию.