

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Тройка-Д Банк» (далее по тексту – Банк, Головной Банк), являющегося Головной организацией банковской группы, и финансовую отчетность его дочерних банков АО «ВОКБАНК» и АО «Первый Инвестиционный Банк» (далее по тексту при совместном упоминании – Группа).

Краткая информация о Банке

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «ТРОЙКА-Д БАНК»

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО «ТРОЙКА-Д БАНК»

Место нахождения и почтовый адрес Банка, адрес исполнительных органов Банка:
Российская Федерация, 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 19, стр. 1.

По состоянию на 01 октября 2018 г. Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений (12 Дополнительных офисов и 3 Кредитно-кассовых офиса), осуществляющих полный спектр услуг в соответствии с действующим законодательством.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий № 3431 на ведение банковской деятельности, проведение операций с драгоценными металлами и иностранной валютой, выданных Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 22 декабря 2014 г. Кроме того, Банк имеет лицензии на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, проведение операций с ценными бумагами, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам 07 июня 2007 г.

Начиная с 19 декабря 2007 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T., членом Сообщества пользователей стандартов Банка России об информационной безопасности (ABISS). Кроме того, Банк является участником торгов основных торговых секций Московской биржи: валютной, фондовой, секции государственных ценных бумаг и денежного рынка, секции срочного рынка. Банку присвоен статус Affiliate Member в МПС MasterCard Worldwide. Банк является участником систем денежных переводов Western Union, ФС Город, Золотая Корона и Юнистрим.

По состоянию на 01 октября 2018 года акционерами Банка являлись:

- Акционерное общество «Управляющая компания «НИК Развитие», доверительный управляющий Закрытым паевым инвестиционным комбинированным фондом «Евразия инвестментс» (99,99% от всех обыкновенных акций Банка);
- Акционеры-миноритарии (0,01% от всех обыкновенных акций Банка).

Яценко Андрей Михайлович является лицом, под контролем которого находится Банк.

Банк является материнской компанией Группы. Соответственно, Группа находится под фактическим контролем бенефициарного владельца Банка.

В рамках реализации мероприятий по предупреждению банкротства и приведения деятельности АО «ВОКБАНК» в соответствие с установленными требованиями, предъявляемыми к финансовой устойчивости, а также реализации Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», Банк стал акционером АО «ВОКБАНК» с долей участия в уставном капитале 99,9999%, в связи с чем в декабре 2015 года образована банковская группа, в которой Банк является головной кредитной организацией.

1. Описание деятельности (продолжение)

В течение сентября 2017 года Банк приобрел пакет акций АО «АЛМА БАНК» в размере 82,2324%. В апреле 2018 года Банк увеличил свою долю владения в АО «АЛМА БАНК» до 83,5356%. В соответствии с решением Общего собрания акционеров АО «АЛМА БАНК» от 21 мая 2018 года, АО «АЛМА БАНК» изменил свое наименование на АО «Первый Инвестиционный Банк».

28 сентября 2018 г., в рамках заключенного договора купли-продажи акций, Банк осуществил передачу 67,1043% акций АО "Первый Инвестиционный Банк" Покупателю АО "СТАРКОМ ХОЛДИНГ". В соответствии с условиями договора оплата акций производилась частями, и до момента получения второго платежа акции, принадлежащие Покупателю, находились в залоге у Банка. При этом, в соответствии с положениями договора, до снятия обременения с акций Банк осуществлял все права по акциям, принадлежащим Покупателю, включая, но не ограничиваясь, право на получение дохода по акциям и право голосовать на общих собраниях акционеров. Второй платеж был произведен Покупателем 08 октября 2018 года, после чего обременение акций было снято, и Банк утратил контроль и значительное влияние на АО «Первый Инвестиционный Банк».

В соответствии с изложенным, Банк по состоянию на 30 сентября 2018 г. включает в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность данные АО "Первый Инвестиционный Банк" по методу полной консолидации, исходя из доли владения 83,5356%.

Краткая информация о дочернем банке АО «ВОКБАНК»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Волго-Окский коммерческий банк»
Сокращенное фирменное наименование: АО «ВОКБАНК»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:
Российская Федерация, 603005, г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, д. 26/11.

По состоянию на 01 октября 2018 г. АО «ВОКБАНК» имеет 2 дополнительных офиса в Нижнем Новгороде.

АО «ВОКБАНК» осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 312, выданной Центральным банком Российской Федерации 16 декабря 2014 г.

Начиная с 20 января 2005 г., АО «ВОКБАНК» является участником системы страхования вкладов.

АО «ВОКБАНК» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона, Юнистрим и CONTACT.

Краткая информация о дочернем банке АО «Первый Инвестиционный Банк»

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Первый Инвестиционный Банк»
Сокращенное фирменное наименование: АО «Первый Инвестиционный Банк»

Место нахождения и почтовый адрес, адрес исполнительных органов банка:
Российская Федерация, 127247, г. Москва, Бескудниковский бульвар, д.36, корпус 1

По состоянию на 1 октября 2018 г. АО «Первый Инвестиционный Банк» не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений.

АО «Первый Инвестиционный Банк» осуществляет деятельность на основании универсальной лицензии № 604 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами, выданной Центральным банком Российской Федерации 13 июля 2018 г. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданную ФКЦБ 27 ноября 2000 г.

АО «Первый Инвестиционный Банк» является участником системы страхования вкладов.

АО «Первый Инвестиционный Банк» является участником торгов Московской Биржи, межбанковской телекоммуникационной системы S.W.I.F.T., систем денежных переводов Western Union, Золотая Корона и CONTACT.

2. Основы представления отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Результаты операционной деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2018 год.

Банки, входящие в состав Группы, обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением некоторых категорий финансовых активов, активов, предназначенных для продажи, основных средств (земля и здания) и инвестиционной недвижимости, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является Российский рубль. По оценке Руководства, функциональной валютой каждого банка в Группе является Российский рубль, так как он отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, в которых функционирует Группа. Российский рубль также является валютой представления данной финансовой отчетности. Финансовые данные, представленные в Российских рублях, были округлены с точностью до целых тысяч рублей (далее – «тыс. рублей»).

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

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2018 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с переходными положениями, указанными в МСФО (IFRS) 9, Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год. Таким образом, сравнительная информация за девять месяцев 2017 года и за 31 декабря 2017 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за девять месяцев 2018 года. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9 Группа внесла следующие изменения в учетную политику.

- **Классификация и оценка финансовых инструментов.**

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа классифицирует финансовые активы с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД); и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Таким образом, финансовые активы, предназначенные для торговли, относятся в категорию ССЧПУ. Долевые финансовые активы в общем случае также должны учитываться по ССЧПУ.

Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли. В случае такого выбора долевые финансовые инструменты учитываются в категории ССЧПСД без последующего переноса доходов или расходов в состав прибылей или убытков.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Если Группа определяет, что бизнес-модель, на основании которой управляется тот или иной портфель финансовых активов, претерпела изменения, являющиеся значительными относительно объема операций с данным портфелем активов, то она реклассифицирует все финансовые активы данного портфеля с первого дня следующего отчетного периода (дата реклассификации). Данные за прошлые периоды пересчету не подлежат.

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

Производные финансовые инструменты продолжают оцениваться по ССЧПУ.

- **Обесценение.**

Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Группа относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

На каждую отчетную дату Группа оценивает, произошло ли значительное увеличение кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания путем сравнения риска дефолта, имевшего место в течение ожидаемого срока службы инструмента между отчетной датой и датой первоначального признания.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Группа использует свою систему оценки кредитного риска, внешние рейтинги рисков и прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или коллективной основе. Для целей коллективной оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик кредитного риска с учетом типа инструмента и других факторов.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа считает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней.

Сумма ожидаемых кредитных убытков измеряется как взвешенная с учетом вероятности недостающая сумма денежных средств в течение ожидаемого срока действия финансового актива, дисконтированного по первоначальной эффективной процентной ставке. Недостающая сумма - это разница между всеми договорными денежными потоками, которые должны были поступить Группе, и всеми денежными потоками, которые Группа ожидает получить. Сумма убытка признается с использованием счета резерва.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяет любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются не ожидаемые кредитные убытки за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

С учетом требований МСФО (IFRS) 9 Группа определяет событие дефолта следующим образом:

- маловероятно, что кредитные обязательства перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность данного должника по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, когда клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в отчете о финансовом положении.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Группы на 1 января 2018 года, представлено в таблице ниже:

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39</i>	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Оценка (Наращенные проценты)</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Финансовые активы						
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность ССЧПУ</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	4 840 827	-	(3 988)	4 836 839
<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>ССЧПУ</i>	<i>ССЧПУ</i>	1 477 462	-	-	1 477 462
<i>Кредиты клиентам</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	8 575 551	(5 047)	522 606	9 093 110
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД</i>	297 772	-	-	297 772
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые инструменты)</i>	<i>Имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>ССЧПСД (выбор Банка)</i>	2 968	-	-	2 968
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Удерживаемые до погашения</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	158 261	-	(185)	158 076
<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>Амортизированная стоимость</i>	325 507	-	-	325 507
Финансовые обязательства						
<i>Финансовые гарантии</i>			(161 526)	(13 134)	103 817	(70 843)

Таким образом,

- денежные средства и их эквиваленты и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости;

- финансовые активы, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжают так же оцениваться по МСФО (IFRS) 9, поскольку они удерживаются в рамках бизнес-модели, имеющей целью получать доход от торговли этими инструментами;

- долговые ценные бумаги, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, поскольку они удерживаются как для получения контрактных денежных потоков, так и для торговли;

- применительно к долевым ценным бумагам, отнесенным по МСФО (IAS) 39 в категорию имеющих в наличии для продажи, Группа воспользовалась правом (без последующей отмены этого выбора) учитывать их по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода;

- финансовые активы, отнесенные по МСФО (IAS) 39 в категорию удерживаемых до погашения, отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

3. Учетная политика, существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

	<i>Фонд переоценки и Нераспределенная прибыль</i>
-	
Фонд переоценки ценных бумаг	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(944)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	347
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(597)
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	(1 346 625)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД	(347)
Признание ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и обязательств кредитного характера	622 250
Пересчет наращенных процентов по кредитам клиентам и комиссий по финансовым гарантиям	(18 181)
Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на неконтролирующую долю	(16 611)
Пересчитанный входящий остаток по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	(759 514)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Досоздание/ (Восстанов- ление) резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01 января 2018 года</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	-	3 988	3 988
Кредиты клиентам	3 890 037	(522 606)	3 367 431
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, по МСФО (IAS) 39/ Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 386	185	43 571
Прочие финансовые активы	31 377	-	31 377
Итого резерв по финансовым активам	3 964 800	(518 433)	3 446 367
Резерв по обязательствам кредитного характера	160 055	(103 817)	56 238
Итого общая сумма резерва	4 124 855	(622 250)	3 502 605

Также с 1 января 2018 года вступили в силу МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и различные поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Наличные средства	419 780	357 518
Остатки средств на счете в Банке России	535 171	693 546
Счета "ностро" в кредитных организациях и финансовых институтах		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	76 090	402 143
С рейтингом от BB+ до BB-	125 840	201 772
С рейтингом от B+ до B-	3 740	1 693
С рейтингом CCC+ и ниже	-	107
Не имеющие присвоенного рейтинга	22 303	407 488
	227 973	1 013 203
За вычетом: резерва под обесценение	(775)	-
	227 198	1 013 203
Срочные депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	420 345	2 415 482
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней		
С рейтингом от BB+ до BB-	5 766	350 141
С рейтингом от B+ до B-	984	2 538
Не имеющие присвоенного рейтинга	92 022	8 399
	98 772	361 078
За вычетом: резерва под обесценение	(1 589)	-
	97 183	361 078
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 699 677	4 840 827

Для оценки кредитного риска, связанного с денежными средствами и их эквивалентами, Группа использует рейтинги Standard & Poor's. Если контрагент не имел такого рейтинга, Группа использовала рейтинги Fitch и Moody's.

Изменения в резерве под обесценение денежных средств и их эквивалентов

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января (пересчитано)	3 988	-
Восстановление	(1 624)	-
На 30 сентября (неаудированные данные)	2 364	-

В отчетном периоде Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	238 374	127 476

5. Торговые ценные бумаги

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	194 873	207 599
ОФЗ, заложенные по договорам репо	103 983	-
Облигации Банка России	-	1 116 741
	298 856	1 324 340
Корпоративные облигации		
С рейтингом от BB+ до BB-	58 782	153 122
	58 782	153 122
Итого торговых ценных бумаг	357 638	1 477 462

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 996 811	3 075 483
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	7 614 959	6 119 019
Векселя учтенные	39 000	39 000
Ипотечное кредитование	275 517	337 801
Прочие кредиты частным клиентам	3 320 124	2 894 285
	14 246 411	12 465 588
За вычетом: резерва под обесценение	(3 482 764)	(3 890 037)
Итого кредитов клиентам	10 763 647	8 575 551

В том числе переданные в качестве обеспечения по договору займа с ГК АСВ

	1 932 582	1 756 527
--	-----------	-----------

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся соответственно 30 сентября 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>Кредиты, выданные крупным предприя- тиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприя- тиям</i>	<i>Векселя учтенные</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Прочие кредиты частным клиентам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 г.						
(пересчитано)	856 719	1 374 836	39 000	125 971	970 906	3 367 432
Создание/(восстановление)	(705 388)	707 339	-	(7 978)	149 164	143 137
Списание	-	(8 123)	-	-	(19 682)	(27 805)
На 30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)	151 331	2 074 052	39 000	117 993	1 100 388	3 482 764
На 1 января 2017 г.						
Создание/(восстановление)	243 567	2 594 224	44 000	97 635	1 087 244	4 066 670
Списание	(64 822)	(232 212)	-	26 151	(175 689)	(446 572)
Списание	-	-	-	-	(23 839)	(23 839)
Приобретение дочерних компаний	160 568	34 591	-	16 181	76 197	287 537
На 30 сентября 2017 г. (неаудированные данные)	339 313	2 396 603	44 000	139 967	963 913	3 883 796

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	291 377	297 772
Корпоративные облигации		
С рейтингом от BBB+ до BBB-	47 108	-
С рейтингом от BB+ до BB-	366 877	-
	705 362	297 772
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Корпоративные акции	2 573	2 968
	2 573	2 968
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	707 935	300 740

8. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Российские государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	159 112	158 261
	159 112	158 261
Облигации других государств		
С рейтингом от BB+ до BB-	48 029	-
С рейтингом CCC+ и ниже	-	43 386
	48 029	43 386
	207 141	201 647
За вычетом: резерва под обесценение	(26 693)	(43 386)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	180 448	158 261

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, за девять месяцев, закончившихся соответственно 30 сентября 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января (пересчитано)	43 571	40 201
Создание/(восстановление)	(16 878)	2 921
На 30 сентября	26 693	43 122

9. Инвестиционная недвижимость

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
Остаток на 1 января	178 623	110 992
Поступления	64 810	90 314
(Выбытие)	(14 191)	(44 301)
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка	54 528	-
Переклассификация из основных средств	17 984	-
Остаток на 30 сентября	301 754	157 005

Оценка справедливой стоимости недвижимости основывается на результатах оценок, произведенных сертифицированными независимыми оценщиками.

10. Прочие финансовые активы и обязательства

Прочие финансовые активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Страховой депозит на бирже	57 947	78 056
Незавершенные переводы и расчеты	54 683	248 144
Требования к клиентам по комиссиям за оказанные банковские услуги	18 719	17 594
Требования к банкам с отозванной лицензией	12 652	12 652
Справедливая стоимость срочных сделок	18	-
Прочие	2 324	438
	146 343	356 884
За вычетом: резерва под обесценение	(33 943)	(31 377)
Итого прочих финансовых активов	112 400	325 507

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих финансовых активов за девять месяцев, закончившихся соответственно 30 сентября 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января	31 377	17 334
Создание	5 639	4 836
Списание	(3 073)	(170)
Приобретение дочерних компаний	-	8 575
На 30 сентября	33 943	30 575

Прочие финансовые обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Торговая кредиторская задолженность	64 267	1 768
Обязательства по финансовым гарантиям	19 618	1 474
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	3 087	2 481
Прочие	6 451	2 449
Итого прочих финансовых обязательств	93 423	8 172

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Предоплата за товары и услуги	45 388	119 417
Расходы будущих периодов	6 795	6 568
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 780	2 594
Товарно-материальные запасы	3 907	563
Авансы по налогам за исключением налога на прибыль	1 204	1 054
Прочее	25 979	7 005
	88 053	137 201
За вычетом: резерва под обесценение	(36 930)	(39 808)
Итого прочих активов	51 123	97 393

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся соответственно 30 сентября 2018 и 2017 годов (неаудированные данные).

	<i>2018 г. (неаудированные данные)</i>	<i>2017 г. (неаудированные данные)</i>
На 1 января	39 808	31 029
Создание (восстановление)	(2 878)	(517)
На 30 сентября	36 930	30 512

11. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов	75 626	13 824
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	55 978	31 084
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	16 082	11 454
Расчеты с поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям	4 940	73 238
Доходы будущих периодов	4 582	3 116
Резервы под условные обязательства кредитного характера	1 458	160 055
Резервы под условные обязательства некредитного характера	181	-
Итого прочих обязательств	158 847	292 771

Ниже представлено движение резерва по внебалансовым обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года (неаудированные данные).

	<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого резервы</i>
На 1 января 2018 г. (пересчитано)	56 238	-	56 238
Создание/(восстановление)	(54 780)	181	(54 599)
На 30 сентября 2018 г.	1 458	181	1 639

Аналогичная информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (неаудированные данные):

	<i>Резервы по обязательствам кредитного характера</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого резервы</i>
На 1 января 2017 г.	106 049	4 768	110 817
Восстановление	(2 558)	-	(2 558)
Использование	-	(4 768)	(4 768)
На 30 сентября 2017 г.	103 491	-	103 491

12. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Текущие счета	-	185
Договоры репо	97 673	-
Средства кредитных организаций	97 673	185

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Текущие счета	2 183 300	2 964 534
Срочные депозиты	10 149 233	11 445 433
Итого средств клиентов	12 332 533	14 409 967

В состав срочных депозитов клиентов входят вклады физических лиц:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Срочные депозиты физических лиц	9 860 714	11 003 011

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>30 сентября 2018 г.</i> <i>(неаудированные данные)</i>	<i>31 декабря 2017 г.</i>
Физические лица	10 843 808	11 640 134
Частные компании	1 488 712	2 769 822
Государственные и бюджетные организации	13	11
Итого средств клиентов	12 332 533	14 409 967

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 сентября 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Векселя	404	18 370
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	404	18 370

15. Средства, полученные от ГК «Агентство по страхованию вкладов»

В 2015 году ГК «Агентство по страхованию вкладов» (или ГК АСВ) предоставила Группе следующие займы:

- ▶ АО «Тройка-Д Банк» получил займ на сумму 340 000 тыс. руб., сроком до октября 2021 года, с процентной ставкой 6,01% годовых и поквартальной выплатой процентов;
- ▶ АО «ВОКБАНК» получил займ на сумму 1 600 000 тыс. руб., сроком до октября 2025 года, с процентной ставкой 0,51% годовых.

При первоначальном признании в 2015 году Группа отразила данные займы по оценочной справедливой стоимости в соответствии с правилами учета финансовых инструментов.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «Тройка-Д Банк» от ГК АСВ, составила 308 526 тыс. руб. (на 31 декабря 2017: 302 080 тыс. руб.).

По состоянию на 30 сентября 2018 г. амортизированная стоимость займа, полученного АО «ВОКБАНК» от ГК АСВ, составила 682 355 тыс. руб. (31 декабря 2017: 627 394 тыс. руб.).

16. Субординированные займы

В июле 2016 года дочерний банк АО «Первый Инвестиционный Банк» привлек субординированный депозит от компании ТОО ASKU TRAVEL (Казахстан) в размере 500 000 тыс. руб. на срок 10 лет под 0,5% годовых. Условия привлечения существенно отличались от рыночных, поэтому данный депозит учитывается по амортизированной стоимости с использованием рыночной процентной ставки 10,5% годовых.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, отвечающей требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Российской Федерации оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против Российской Федерации отдельными странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости и развитию Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности банки, входящие в состав Группы, является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

По состоянию на 30 сентября 2018 года руководство Группы считает, что его интерпретации применимых норм законодательства является обоснованной и что Группа сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Обязательства кредитного характера

На отчетную дату обязательства кредитного характера включали в себя следующие позиции:

	<u>30 сентября 2018 г.</u> <i>(неаудированные данные)</i>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	410 832	347 143
Гарантии	1 387 498	1 500 549
	1 798 330	1 847 692

18. Достаточность капитала

По состоянию на 30 сентября 2018 г. собственные средства (капитал) Группы, рассчитанные в соответствии с Российскими правилами, составили минус 1 249 868 тыс. рублей (на 01 января 2018 г.: 146 517 тыс. рублей), а норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы не рассчитывался в связи с отрицательной величиной капитала (на 01 января 2018 г.: 0,84%). Снижение консолидированного капитала, как и нарушение значений регуляторных нормативов, носят плановый характер и предусмотрены Планом финансового оздоровления АО «ВОКБАНК».

Подписано и утверждено к выпуску «28» ноября 2018 года.

Филимонов А.В.

Президент



Мироненко О.П.

Главный бухгалтер