

Банковская группа «Почта Банк»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
30 сентября 2018 г.
(неаудировано)**

Ноябрь 2018

Содержание

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	Описание деятельности	7
2.	Основа подготовки отчетности	8
3.	Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	9
4.	Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.....	15
5.	Объединение бизнеса	16
6.	Денежные средства и их эквиваленты	17
7.	Средства в кредитных организациях.....	17
8.	Кредиты клиентам.....	17
9.	Налогообложение	19
10.	Прочие активы и обязательства	20
11.	Средства кредитных организаций	21
12.	Средства клиентов	21
13.	Субординированные займы	21
14.	Капитал.....	21
15.	Договорные и условные обязательства	22
16.	Чистые комиссионные доходы.....	24
17.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	25
18.	Оценка справедливой стоимости	25
19.	Раскрытие информации о связанных сторонах.....	27
20.	Управление капиталом и достаточностью капитала	28
21.	События после отчетной даты.....	29

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
на 30 сентября 2018 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	20 866	31 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 912	1 074
Средства в кредитных организациях		17 020	23 026
Кредиты клиентам	8	240 825	177 651
Основные средства		7 434	6 802
Гудвил и прочие нематериальные активы	5	2 230	1 320
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	3 524	2 774
Прочие активы	10	4 176	3 918
Итого активы		297 987	247 864
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	-	38 352
Средства клиентов	12	256 912	170 157
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	3 001
Прочие обязательства	10	6 920	5 083
Субординированные займы	13	3 702	3 700
Итого обязательства		267 534	220 293
Капитал			
Уставный капитал	14	629	531
Эмиссионный доход		17 698	11 596
Накопленный дефицит		(14 282)	(10 811)
Прочие фонды		26 255	26 255
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		30 300	27 571
Неконтрольные доли участия		153	-
Итого капитал		30 453	27 571
Итого капитал и обязательства		297 987	247 864

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко



Президент - Председатель Правления

О.Г. Бабкина



Главный бухгалтер

23 ноября 2018

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.*(в миллионах российских рублей)*

		<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Процентные доходы		12 555	8 648	36 508	22 854
Кредиты клиентам		12 429	8 306	34 859	22 399
Средства в кредитных организациях		126	342	1 538	455
Средства в ЦБ РФ		-	-	111	-
Процентные расходы		(4 074)	(3 397)	(13 209)	(8 778)
Средства кредитных организаций		(55)	(1 430)	(1 780)	(4 443)
Средства клиентов		(3 558)	(1 847)	(10 135)	(3 623)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(355)	(120)	(952)	(475)
Субординированные займы		(106)	-	(314)	(187)
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		-	-	(27)	(47)
Прочие заемные средства		-	-	(1)	(3)
Чистый процентный доход		8 481	5 251	23 299	14 076
Резерв под обесценение кредитов	8	(4 168)	(1 966)	(11 679)	(6 050)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		4 313	3 285	11 620	8 026
Комиссионные доходы	16	7 183	4 613	20 097	11 324
Комиссионные расходы	16	(703)	(728)	(2 165)	(1 783)
Прочие расходы		79	8	50	8
Непроцентные доходы		6 559	3 893	17 982	9 549
Расходы на персонал	17	(4 374)	(3 098)	(12 769)	(8 495)
Амортизация		(391)	(475)	(1 848)	(1 067)
Прочие административные расходы	17	(3 799)	(2 893)	(10 149)	(6 991)
Непроцентные расходы		(8 564)	(6 466)	(24 766)	(16 553)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 308	712	4 836	1 022
Расходы по налогу на прибыль	9	(491)	(147)	(973)	(205)
Итого прибыль за год		1 817	565	3 863	817
Итого совокупный доход за год		1 817	565	3 863	817
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка		1 789	565	3 794	817
- неконтрольные доли участия		28	н/п	69	н/п

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Приходится на акционеров Банка					Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспре- деленная прибыль	Прочие фонды	Итого		
На 1 января 2017 г.	420	4 998	(12 271)	26 375	19 522	-	19 522
Прибыль за отчетный период	-	-	817	-	817	-	817
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	817	-	817	-	817
Увеличение уставного капитала	49	2 950	-	-	2 999	-	2 999
Дивиденды	-	-	(40)	-	(40)	-	(40)
Дивиденды дочерних компаний	-	-	-	-	-	-	-
Приобретение неконтрольных долей участия	-	-	-	-	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	(120)	-	(120)	-	(120)
На 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	469	7 948	(11 614)	26 375	23 178	-	23 178
На 1 января 2018 г.	531	11 596	(10 811)	26 255	27 571	-	27 571
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (Прим.3)	-	-	(6 265)	-	(6 265)	-	(6 265)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	531	11 596	(17 076)	26 255	21 306	-	21 306
Прибыль за отчетный период	-	-	3 794	-	3 794	69	3 863
Прочий совокупный доход за отчетный период	-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	3 794	-	3 794	69	3 863
Увеличение уставного капитала (Прим. 14)	98	6 102	-	-	6 200	-	6 200
Дивиденды (Прим.14)	-	-	(1 000)	-	(1 000)	-	(1 000)
Дивиденды дочерних компаний (Прим. 14)	-	-	-	-	-	(21)	(21)
Приобретение дочерней компании (Прим. 5)	-	-	-	-	-	105	105
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	629	17 698	(14 282)	26 255	30 300	153	30 453

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2018 г.***(в миллионах российских рублей)*

	Прим.	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
		2018 г.	2017 г.
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		37 249	18 018
Проценты уплаченные		(12 863)	(8 778)
Комиссии полученные		20 246	11 324
Комиссии уплаченные		(2 330)	(1 783)
Прочие операционные расходы		-	(30)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		10	5
Прочие операционные доходы полученные		49	1
Расходы на содержание персонала, административные расходы		(24 827)	(15 459)
Уплаченный налог на прибыль		(263)	(1)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		17 271	3 297
(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств			
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(838)	290
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях		(6 765)	(6 837)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(70 668)	(64 881)
Чистое увеличение прочих активов		(1 010)	970
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам кредитных организаций		(38 367)	(14 000)
Чистое увеличение по средствам клиентов		86 426	79 725
Чистое увеличение по займу, полученному от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона		(3 001)	3 000
Чистое увеличение прочих обязательств		3 734	585
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		(30 489)	(1 148)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Дивиденды и распределения полученные		-	-
Покупка дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	5	(634)	-
Приобретение основных средств		(985)	(3 164)
Выручка от реализации основных средств		94	-
Покупка нематериальных активов		(660)	(293)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(2 184)	(3 457)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия акций	14	6 200	2 999
Выплата дивидендов		(1 226)	-
Финансовая помощь (выплаченная)/полученная		-	-
Чистое увеличение по субординированным займам		-	1 700
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		4 975	4 699
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(5)	6
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(10 433)	3 397
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		31 299	10 006
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		20 866	13 403

Прилагаемые примечания с 1 по 21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Публичное акционерное общество «Почта Банк» (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее - ВТБ24) и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в январе 2016 году произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту - Председателю Правления Банка - Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 года каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение №1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года будет отражать инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 16 633 точки присутствия в населенных пунктах России (включая окна продаж в отделениях ФГУП «Почта России»). Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). 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 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В январе 2018 года Группа приобрела долю в уставном капитале ООО «МультиКарта» (Прим. 5).

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности (продолжение)

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
30 сентября 2018 г. (неаудировано)				
МультиКарта, ООО	74.67	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация
На 31 декабря 2017 г.				
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

Акционер	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
	%	%
Банк ВТБ, ПАО	49.99999	-
ВТБ 24 (ПАО)	н/п	49.99999
ООО "Почтовые финансы"	49.99999	49.99999
Прочие	0.00002	0.00002
Итого	100.0	100.0

2. Основа подготовки отчетности**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2018 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2017 г.

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

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2018 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже, Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- ▶ инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- ▶ инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (продолжение)

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Стадия 1:	Группа финансовых инструментов, по которым не имело места значительное увеличение уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 1, создаются в размере 12-месячных ОКУ, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости. Реструктуризированные кредиты, по которым проведение реструктуризации обусловлено ухудшением кредитоспособности заемщика, не могут относиться к Стадии 1, несмотря на отсутствие просрочки. К Стадии 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.
Стадия 2:	Группа финансовых инструментов, по которым произошло значительное увеличение уровня кредитного риска по сравнению с уровнем кредитного риска при первоначальном признании актива. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 2, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от валовой балансовой стоимости. К Стадии 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Группа кредитно-обесцененных финансовых инструментов. Резервы под активы, отнесенные к Стадии 3, создаются в размере ОКУ на весь срок жизни, а процентный доход рассчитывается от амортизированной стоимости.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

ОКУ представляет собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности. Недополученные денежные средства – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.
Фактор дисконтирования (D)	<i>Фактор дисконтирования (D)</i> представляет собой инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (продолжение)

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, получение достоверной негативной информации о прочих продуктах клиента или реструктуризация актива, не обусловленная ухудшением платежеспособности клиента.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или стало известно о банкротстве заемщика или произошла реструктуризация, обусловленная ухудшением платежеспособности клиента.

В отношении критериев перехода действует логика симметричного перехода между Стадиями, то есть активам может быть присвоена как Стадия с более высоким кредитным риском (в случае выполнения критериев, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска или обесценении), так и с более низким кредитным риском по сравнению с предыдущей отчетной датой (в случае, если критерии отнесения к 2 или 3 Стадии перестают выполняться по мере улучшения кредитного качества).

Группа оценивает ОКУ на коллективной основе, которые объединены в однородные группы - сегменты.

Формирование сегментов для целей коллективной оценки проводится на основе схожих характеристик кредитного риска. Примерными основаниями для группировки могут служить географическое расположение, клиентский сегмент, отрасль, тип продукта, скоринговый балл или кредитный рейтинг, качество обеспечения, срочность, поколение выдачи, канал привлечения/выдачи, а также иные критерии, характеризующие уровень кредитного риска.

Величина ОКУ определяется путем прогнозирования параметров кредитного риска (EAD, PD и LGD) в каждом будущем периоде на протяжении всего срока действия сегмента, оцениваемого на коллективной основе. Параметры кредитного риска перемножаются, а затем дисконтируются до приведенной стоимости по состоянию на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая в расчетах ОКУ представляет собой годовую эффективную процентную ставку.

Ниже приводится описание основных принципов расчета параметров кредитного риска.

Расчет EAD определяется на основании планового графика погашения кредита в зависимости от типа продукта:

Оценка EAD для невозобновляемых кредитов - рассчитывается на основании договорных сумм, подлежащих погашению заемщиком в течении 12 месяцев или всего срока действия финансового инструмента.

Оценка EAD для возобновляемых кредитов – прогнозируется путем суммирования текущей суммой кредита и уровня утилизации кредитного лимита в момент дефолта.

Для расчета ОКУ используются два вида PD:

- коллективная оценка PD на горизонте 1 год (с учетом срока жизни инструмента на отчетную дату);
- коллективная оценка MPD (маргинальная вероятность дефолта в период) для каждого периода жизни договора, используемая для расчета значения ОКУ на весь срок жизни договора.

Оценки PD и MPD для соответствующих периодов жизни договора рассчитываются на основе значений функции кумулятивной вероятности дефолта от времени CPD(t).

Оценка профиля кумулятивного уровня дефолтов выполняется следующим образом. Для каждого договора определяется время жизни: для действующих договоров – до отчетной даты, для дефолтных – до выхода в дефолт, для закрытых – до даты выбытия из портфеля (погашение), данные группируются и рассчитывается множительная оценка функции выживания (оценка Каплана-Майера) CSR(t). Кумулятивная вероятность дефолта определяется как $1 - CSR(t)$.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (продолжение)

Оценка LGD выполняется на коллективной основе и представляет собой прогнозируемый Группой уровень потерь при дефолте.

Группа при расчете OKY использует два вида LGD:

- коллективная оценка LGD для кредитов не в состоянии дефолта;
- коллективная оценка LGD для кредитов в состоянии дефолта с учетом фактической информации о сборе просроченной задолженности.

С учетом специфики кредитного портфеля и процессов Банка применяются следующие допущения:

- предполагается, что оценка LGD не зависит от срока жизни кредита. В связи с этим для кредитов не в состоянии дефолта не осуществляется оценка LGD для каждого периода жизни. Для кредитов в состоянии дефолта учитывается фактический срок с момента дефолта.
- сценарий реализации залога не рассматривается, так как Банк работает только с необеспеченными продуктами.
- сценарий передачи на обслуживание / продажи во внешнее агентство не рассматривается.
- общая сумма возмещения определяется с исходя из двух основных сценариев – ликвидации (Заемщик является проблемным, проводится работа по взысканию) и реструктуризации (Заемщик возвращается в график и обслуживает кредит, экономические потери обусловлены повышенным кредитным риском и изменившимися условиями кредита).

Группа определяет кредитное качество кредитов в разрезе следующих пяти категорий:

Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска, которые Банк рассматривает как целевой сегмент с точки зрения прироста кредитного портфеля. Сделки специализированного кредитования могут быть классифицированы в данную категорию исходя из оценки величины ожидаемых убытков (как основного параметра количественной оценки риска в данном сегменте).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, которые Банк категоризирует как нецелевые, с точки зрения новых выдач, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта.
Субстандартные	Высокорискованные активы, по которым выявлены существенные факторы риска либо которые Банк категоризирует как неприемлемые, с точки зрения новых выдач, исходя из внутренней оценки вероятности дефолта (включая дефолтное состояние).
Сомнительные	Содержат сделки, классифицированные как дефолтные с существенным объемом ожидаемых потерь.
Неработающие	Активы, классифицированные как неработающие кредиты.

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель OKY в МСФО (IFRS) 9.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (продолжение)

Ниже представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 г.:

		Оценка		Реклассификация	Переоценка		Оценка	
		по МСФО (IAS) 39	Сумма		ОКУ	Прочее	по МСФО (IFRS) 9	Сумма
Финансовые активы	Прим. Категория	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма	Сумма
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ ¹	31 299	-	-	-	-	31 299	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банка России	ЗидЗ	1 074	-	-	-	-	1 074	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных организациях	ЗидЗ	23 026	-	-	-	-	23 026	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – Амортизированная стоимость	ЗидЗ	177 651	-	(18 404)	10 573	169 820	169 820	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	ЗидЗ	1 493	-	-	-	-	1 493	Амортизированная стоимость
Итого финансовые активы		234 543		(18 404)	10 573	226 712		
Финансовые обязательства								
Средства кредитных организаций	ЗидЗ	38 252	-	-	-	-	38 252	Амортизированная стоимость
Средства клиентов	ЗидЗ	170 157	-	-	-	-	170 157	Амортизированная стоимость
Заем	ЗидЗ	3 001	-	-	-	-	3 001	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые обязательства	ЗидЗ	1 343	-	-	-	-	1 343	Амортизированная стоимость
Субординированные займы	ЗидЗ	3 700	-	-	-	-	3 700	Амортизированная стоимость
Итого финансовые обязательства		216 553					216 553	

¹ ЗидЗ – займы и дебиторская задолженность.

А Проведенный Группой анализ показал, что на 1 января 2018 г. все кредиты клиентам отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, данные кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, были классифицированы Группой как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Увеличение чистых активов по отложенному налогу на прибыль, связанное с переоценкой в соответствии МСФО (IFRS) 9, составило 1 566 млн руб.

(в миллионах российских рублей)

3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода резервов под обесценение финансовых активов по займам, оцененных согласно МСФО (IAS) 39, с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по займам согласно МСФО (IAS) 39 / на 31 декабря 2017 г. (пересчитано)	Переоценка ОКУ	Переоценка ОКУ прочие изменения	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты клиентам в соответствии с МСФО (IAS) 39 / финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(22 578)	(7 831)	(10 573)	(40 982)
Обязательства по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии)	-	-	-	-
	(22 578)	(7 831)	(10 573)	(40 982)

В следующей таблице представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице:

Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)

Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(10 811)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9	(18 404)
Переоценка финансовых активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9	10 573
Соответствующий отложенный налог	1 566
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(6 265)
Входящий остаток (1 января 2018 г.)	(17 076)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

До принятия МСФО (IFRS) 15 переменное возмещение оценивалось на основе исторической информации. В соответствии с МСФО (IFRS) 15, выручка может быть признана только в той степени, в которой высоковероятно что в последующих периодах не произойдет значительная корректировка, связанная с неопределенностью переменного возмещения.

В силу специфики деятельности значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта, применение стандарта не привело к изменениям в прочих активах, прочих обязательствах и нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г.

(в миллионах российских рублей)

4. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 г. и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16 требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение, но не ранее даты применения организацией МСФО (IFRS) 15. Арендатор вправе применять данный стандарт с использованием ретроспективного подхода либо модифицированного ретроспективного подхода. Переходные положения стандарта предусматривают определенные освобождения.

В 2018 году Группа продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 16 на свою консолидированную финансовую отчетность.

(в миллионах российских рублей)

5. Объединение бизнеса

15 января 2018 года Группа приобрела долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации у Банка ВТБ (ПАО). Основным видом экономической деятельности является «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении (млн руб.)</i>
Средства в кредитных организациях	207
Основные средства	346
Нематериальные активы	167
Отложенные активы по налогу на прибыль	1
Прочие финансовые активы	392
Прочие нефинансовые активы	43
	1 156
Задолженность перед кредитными организациями	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	1
Прочие финансовые обязательства	196
Прочие обязательства	543
	740
Итого идентифицируемые чистые активы	416
Неконтрольная доля участия	105
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	-
Гудвил, возникший при приобретении	530
Вознаграждение, переданное при приобретении	841

Отраженная выше сумма гудвила в размере 530 млн руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения и клиентскую базу, которая не отражается отдельно.

Так как неконтрольные доли участия предоставляют в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке неконтрольной доли участия в ООО «МультиКарта» по пропорциональной доле неконтролирующих акционеров в ее идентифицируемых чистых активах.

С даты приобретения вклад ООО «МультиКарта» в комиссионные доходы Группы составил 2 900 млн руб., в непроцентные доходы (2 561) млн руб., в чистую прибыль Группы до учета налогообложения 338 млн руб. (273 млн руб. после налогообложения).

(в миллионах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	16 816	17 019
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	2 395	7 364
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	1 655	6 916
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	20 866	31 299

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 912	1 074
Средства в банках учитываемые по амортизированной стоимости	17 020	23 026
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Итого средства в кредитных организациях	18 932	24 100

8. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	266 582	189 520
Кредитные карты	14 679	10 709
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва	281 261	200 229
За вычетом: резерва под обесценение	(40 436)	(22 578)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	240 825	177 651

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты на 30 сентября 2018 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ. Описание системы оценки кредитного риска, используемой Группой, и подхода к оценке ОКУ приводится в Примечании 3. Сравнительные остатки за 2017 год, представляют собой результат применения подхода Группы к оценке кредитного качества в соответствии с МСФО (IAS) 9.

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)				31 декабря 2017 г. (неаудировано)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках					
Благополучные	-	-	-	-	-
Требующие контроля	234 173	-	-	234 173	164 147
Субстандартные	-	4 644	-	4 644	2 035
Сомнительные	-	-	439	439	1 042
Неработающие	-	-	27 326	27 326	22 296
Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	234 173	4 644	27 765	266 582	189 520
За вычетом резерва под обесценение	(8 543)	(2 186)	(26 608)	(37 337)	(21 324)
Кредитные карты					
Благополучные	-	-	-	-	-
Требующие контроля	12 016	-	-	12 016	9 258
Субстандартные	-	322	-	322	166
Сомнительные	-	-	1	1	-
Неработающие	-	-	2 340	2 340	1 285
Итого кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	12 016	322	2 341	14 679	10 709
За вычетом резерва под обесценение	(744)	(146)	(2 209)	(3 099)	(1 254)
Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва	236 902	2 634	1 289	240 825	177 651

Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. Сравнительные суммы за 2017 год, представляют собой резерв под кредитные убытки и отражают результаты оценки, проведенной в соответствии с МСФО (IAS) 39.

(в миллионах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)				30 сентября 2017 г. (неаудировано)
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г. (пересчитано)	(701)	(832)	(19 791)	(21 324)	-
Переоценка (IFRS 9) (ОКУ)	(5 048)	(520)	(11 768)	(17 336)	-
Резерв под ОКУ на 1 января	(5 749)	(1 352)	(31 559)	(38 660)	(23 220)
Новые созданные или приобретенные активы	(5 188)	-	-	(5 188)	н/п
Переводы в Стадию 1	(133)	105	28	-	н/п
Переводы в Стадию 2	185	(252)	67	-	н/п
Переводы в Стадию 3	532	986	(1 518)	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(1 143)	(1 143)	н/п
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	1 810	(1 673)	(5 851)	(5 714)	(5 547)
Списанные суммы	-	-	13 368	13 368	5 480
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	(8 543)	(2 186)	(26 608)	(37 337)	(23 287)
Кредитные карты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г. (пересчитано)	(81)	(96)	(1 077)	(1 254)	-
Переоценка (IFRS 9) (ОКУ)	(520)	(15)	(533)	(1 068)	-
Резерв под ОКУ на 1 января	(601)	(111)	(1 610)	(2 322)	(1 177)
Новые созданные или приобретенные активы	(203)	-	-	(203)	н/п
Переводы в Стадию 1	(23)	13	10	-	н/п
Переводы в Стадию 2	18	(22)	4	-	н/п
Переводы в Стадию 3	46	77	(123)	-	н/п
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-	н/п
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	19	(103)	(490)	(574)	(503)
Списанные суммы	-	-	-	-	621
Курсовые разницы	-	-	-	-	-
Остаток на конец периода	(744)	(146)	(2 209)	(3 099)	(1 059)
Итого Резерв под обесценение	(9 287)	(2 332)	(28 817)	(40 436)	(24 346)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расход по текущему налогу	(31)	(1)	(157)	(1)
Расход / (экономия) по отложенному налогу	(461)	(146)	(816)	(204)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
Расход / (экономия) по налогу на прибыль	(491)	(147)	(973)	(205)

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль применяемая к участникам Группы составляет 20%:

(в миллионах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	4 832	1 022
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические (расходы)/экономия по налогу на	(966)	(204)
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(973)	(205)

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, составила 20,1%. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

10 Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Авансы, уплаченные поставщикам	3 421	3 177
Излишне уплаченные налоги к возврату/зачету, отличные от налога на прибыль	397	267
Начисленные комиссии	244	255
Материалы и товары на складе	60	82
Прочее	54	137
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
Прочие активы	4 176	3 918

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Предстоящие выплаты сотрудникам	3 447	2 298
Обязательства по операционной аренде	1 173	968
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	946	731
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	205	264
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	307	206
Кредиторская задолженность по договорам приобретения оборудования и мат.ценностей для поддержания общей деятельности	238	168
Начисленные комиссионные расходы	212	136
Обязательства по финансовой аренде	31	57
Прочее	361	255
Прочие обязательства	6 920	5 083

(в миллионах российских рублей)

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Срочные депозиты и кредиты	-	38 352
Средства кредитных организаций	-	38 352

На 31 декабря 2017 г. средства кредитных организаций включали срочные межбанковские кредиты в рублях, полученные от банка Группы ВТБ по ставке от 9,45% до 11,77% годовых.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	580	-
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	74 816	38 117
Срочные депозиты	181 516	132 040
Итого средства клиентов	256 912	170 157

На 30 сентября 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

13. Субординированные займы

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 29.06.2022, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Начисленные проценты	2	-
Субординированные займы	3 702	3 700

14. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций (тыс. штук)	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
На 1 января 2017 г	6 203	310	110	420
Увеличение уставного капитала	2 231	111	-	111
На 30 сентября 2017 г. (неаудировано)	8 434	421	110	531
На 1 января 2018 г.	8 434	421	110	531
Увеличение уставного капитала	1 968	98	-	98
На 30 сентября 2018 г. (неаудировано)	10 402	520	110	629

(в миллионах российских рублей)

14. Капитал (продолжение)

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 401 580 штук (2017 г.: 8 433 826 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В марте 2018 г. акционеры Банка (Протокол 03/18з от 16 марта 2018г.) одобрили решение об эмиссии 1 967 754 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 рублей. Активы, полученные в результате эмиссии указанных акций, были представлены денежными средствами на общую сумму 6 200 млн руб., из которых 98 млн руб. перечислено в уставной капитал Банка, 6 102 млн руб. – эмиссионный доход. Указанная эмиссия была зарегистрирована 2 апреля 2018 года под индивидуальным номером 10300650B017D Департаментом корпоративных отношений Центрального банка Российской Федерации 2 апреля 2018 г.

На годовом собрании акционеров Банка, состоявшемся в июне 2018 г., Банк объявил дивиденды за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2017 г., в размере 1,0 миллиарда рублей по обыкновенным акциям (118,57 руб. за акцию). Дивиденды были выплачены в денежной форме в июле 2018 г.

На общем собрании участников ООО «МультКарта», состоявшемся в апреле 2018 г., общество объявило дивиденды за три месяца, завершившихся 31 декабря 2017 г., в размере 84 миллиона рублей пропорционально долям участников в уставном капитале. Дивиденды были выплачены в денежной форме в июне 2018 г. Общая сумма дивидендов неконтролирующим акционерам составила 21 миллион рублей.

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РПБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы 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 российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми 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 считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Группа 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.

Налогообложение

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.

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка 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 Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. 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.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Особые правила трансфертного ценообразования применяются в отношении операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Данное законодательство сформулировано недостаточно четко и однозначно, отсутствует практика его применения, в этой связи с этим, любые подходы, применяемые Банком в отношении контролируемых сделок, могут быть оспорены налоговыми органами.

По состоянию на 30 сентября 2018 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, включая вопросы трансфертного ценообразования, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантий не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Обязательства кредитного характера	15 902	11 450
Финансовые гарантии выданные	16	-
Обязательства по предоставлению кредитов	15 886	11 450
Обязательства по операционной аренде	2 038	426
До 1 года	770	343
От 1 года до 5 лет	1 230	72
Более 5 лет	38	11
Итого договорные и условные обязательства	17 940	11 876

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов - отзывных и безотзывных. По состоянию на 30 сентября 2018 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 15 886 млн руб. с созданным резервом 187 млн руб. Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

(в миллионах российских рублей)

15. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г., приведен ниже. Сравнительные суммы за 2017 год, представляют собой резерв, рассчитанный в соответствии с МСФО (IAS) 37.

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)		30 сентября 2017 г. (неаудировано)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под обесценение кредитов на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-
Переоценка (IFRS 9) (ОКУ)	156	3	-	158
Резерв под ОКУ на 1 января	156	3	-	158
Переводы в Стадию 1	-	-	-	н/п
Переводы в Стадию 2	-	-	-	н/п
Переводы в Стадию 3	-	-	-	н/п
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	26	2	-	28
Списанные суммы	-	-	-	-
Остаток на конец периода	182	5	-	187

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов резерва под обесценение кредитов.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 30 сентября 2018 г. у Банка действовало 909 договора аренды. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. Банк отразил в составе прочих операционных расходов лизинговые и арендные платежи в сумме 2 332 млн руб. (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. 1 474 млн руб.).

16. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Агентские комиссии за продажу страховых продуктов	5 107	3 583	14 187	9 007
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	1 234	150	3 788	319
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	324	217	796	516
Комиссия по расчетным операциям	244	208	670	493
Комиссия по кассовым операциям	129	108	352	320
Комиссия от торговых партнеров	-	226	-	445
Комиссия за перевод пенсионных взносов	46	72	121	145
Прочие типы комиссионных доходов	98	49	183	79
Итого комиссионные доходы	7 183	4 613	20 098	11 324
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России" (переменная часть)	(201)	(135)	(607)	(388)
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	(131)	(44)	(527)	(115)
Обслуживание банкоматов	(199)	(116)	(507)	(278)
Комиссия по посредническим и агентским услугам	(146)	(345)	(426)	(715)
Комиссия по услугам платежных и расчетных систем	(16)	(83)	(62)	(226)
Прочие типы комиссионных расходов	(10)	(5)	(36)	(62)
Итого комиссионные расходы	(703)	(728)	(2 165)	(1 783)
Чистые комиссионные доходы	6 480	3 885	17 932	9 541

(в миллионах российских рублей)

17. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября (неаудировано)		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября (неаудировано)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Расходы на содержание персонала	3 415	2 459	9 998	6 627
Отчисления на социальное обеспечение	954	638	2 764	1 865
Прочие расходы	5	1	7	3
Расходы на персонал	4 374	3 098	12 769	8 495
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России"	965	525	2 702	1 069
Лизинговые и арендные платежи	1 112	487	2 332	1 474
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	392	747	1 471	1 598
Расходы на рекламу	570	470	1 196	1 180
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	403	230	1 025	673
Расходы на почтовые услуги и связь	114	166	742	420
Профессиональные услуги	137	190	415	425
Прочее	106	78	266	152
Прочие операционные расходы	3 799	2 893	10 149	6 991

18. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямыми (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 30 сентября 2018 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости и классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей)

18. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)				31 декабря 2017 г.			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	
			Уровень 1	Уровень 3			Уровень 1	Уровень 3
Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость								
Денежные средства и их эквиваленты	20 866	20 866	20 866	-	31 299	31 299	31 299	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1 912	1 912	-	1 912	1 074	1 074	-	1 074
Средства в кредитных организациях	17 020	16 999	-	16 999	23 026	23 025	26	22 999
Кредиты клиентам	240 825	263 950	-	263 950	177 651	186 372		186 372
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	2 990	2 990	-	2 990	1 493	1 493	-	1 493
Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость								
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	38 352	-	-	40 232
Средства клиентов	256 912	257 521		257 521	170 157	-	-	170 357
Заём от Фонда развития Дальнего Востока и Байкальского региона	-	-	-	-	3 001	-	-	3 234
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	2 073	2 073	-	2 073	1 343	-	-	1 343
Субординированные займы	3 702	4 545	-	4 545	3 700	-	-	5 025

(в миллионах российских рублей)

19. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, ФГУП «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	30 сентября 2018 г. (неаудировано)			31 декабря 2017 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	435	138	-	4 958	-	-
Средства в кредитных организациях	5 010	-	-	23 026	-	-
Кредиты клиентам	-	-	7	-	-	-
Прочие активы	809	188	-	1 327	85	-
Итого активы:	6 254	326	7	29 311	85	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	-	-	-	38 350	-	-
Средства клиентов	-	-	179	-	-	122
Прочие обязательства	21	1 173	-	17	967	-
Субординированные займы	3 702	-	-	3 700	-	-
Итого обязательства:	3 723	1 173	179	42 067	967	122

Отчет о прибылях и убытках	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2018 г.			2017 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	1 538	-	1	734	-	-
Процентные расходы	(2 089)	-	(10)	(5 767)	-	(3)
Комиссионные доходы	6 149	-	-	6 556	-	-
Комиссионные расходы	(7)	(706)	-	(173)	(544)	-
Прочие операционные расходы	-	(2 702)	-	-	(2 651)	-
Итого:	5 591	(3 408)	(9)	1 350	(3 195)	(3)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в основном состоит из краткосрочных выплат. Группа не осуществляет выплат или иных взносов в пенсионные программы с установленными взносами в пользу ключевого управленческого персонала. За девять месяцев 2018 года общая сумма вознаграждения составила 704, 6 млн руб. (за девять месяцев 2017 года: 550 млн руб.).

(в миллионах российских рублей)

20. Управление капиталом и достаточностью капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 30 сентября 2018 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2017 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года составляли:

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Базовый капитал	33 826	21 103
Основной капитал	33 826	21 103
Дополнительный капитал	5 343	6 370
Итого капитал	39 169	27 473
Активы, взвешенные с учетом риска	348 636	244 796
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	9.70%	8.62%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9.70%	8.62%
Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)	11.24%	11.22%

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения

По состоянию на 30 сентября 2018 года и 31 декабря 2017 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках, составили:

(в миллионах российских рублей)

	30 сентября 2018 г. (неаудировано)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	629	531
Эмиссионный доход	17 698	11 596
Накопленный дефицит	(14 286)	(10 811)
Прочие фонды	26 255	24 718
Неконтрольные доли участия	153	-
За вычетом гудвила	(530)	-
Итого капитал 1-го уровня	29 920	26 034
Капитал 2-го уровня		
Субординированные займы	3 702	3 700
Итого капитал	33 622	29 734
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	259 342	195 465
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	11.54%	13.32%
Отношение итого капитала к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	12.96%	15.21%

Капитал 1-го уровня представляет собой скорректированный капитал Группы. Капитал 2-го уровня представляет собой субординированный долг, не превышающий 50% от капитала 1-го уровня. В соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих изменений и дополнений, минимальный уровень соотношения капитала 1-го уровня и итого капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 4,0% и 8,0% соответственно.

21. События после отчетной даты

В ноябре 2018 г. Банк приобрел 25,24% ООО «МультиКарта» и довел долю в уставном капитале дочерней компании до 100%.