

ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ»

**Консолидированная сокращенная
промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	6
4	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	13
5	Инвестиции в долговые ценные бумаги	14
6	Инвестиции в долевые ценные бумаги	28
7	Средства в других банках	29
8	Кредиты и авансы клиентам	29
9	Инвестиционная недвижимость	47
10	Прочие активы	47
11	Средства других банков	57
12	Средства клиентов	57
13	Выпущенные долговые ценные бумаги	58
14	Прочие обязательства	59
15	Субординированный долг	59
16	Акционерный капитал	60
17	Бессрочный субординированный долг	60
18	Процентные доходы и расходы	61
19	Комиссионные доходы и расходы	62
20	Расходы на персонал	63
21	Административные и прочие операционные расходы	63
22	Налог на прибыль	63
23	Сегментный анализ	64
24	Управление капиталом	68
25	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	69
26	Справедливая стоимость	73
27	Операции со связанными сторонами	79
28	События после окончания отчетного периода	81

ПАО КБ «Восточный»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении
(неаудированные данные)

<i>в млн рублей</i>		31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Прим.		
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	14 801	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		1 408	1 382
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5	56 869	69 434
<i>в том числе заложенные по договорам "репо"</i>	5	30 607	34 681
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	6	1 950	1 950
Кредиты и авансы клиентам	8	110 938	112 807
Инвестиционная недвижимость	9	7 290	6 851
Основные средства и актив в форме права собственности по аренде		7 407	5 505
Нематериальные активы		457	447
Отложенный налоговый актив	22	8 998	9 643
Прочие активы	10	17 781	4 468
Итого активы		227 899	234 091
Обязательства			
Средства других банков	11	7 153	23 402
Средства клиентов	12	187 170	180 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	66	118
Субординированный долг	15	715	672
Прочие обязательства	14	6 620	5 446
Итого обязательства		201 724	210 502
Собственный капитал			
Акционерный капитал	16	7 896	7 896
Эмиссионный доход		9 990	9 990
Бессрочный субординированный долг	17	3 584	3 584
Компонент капитала конвертируемого долга	15	184	184
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(162)	(377)
Нераспределенная прибыль		4 683	2 312
Итого собственный капитал		26 175	23 589
Итого обязательства и капитал		227 899	234 091

Утверждено и подписано 28 мая 2019 года.



А. В. Нестеренко
И. о. Председателя Правления



К. В. Рогов
Заместитель Председателя Правления -
Финансовый директор

ПАО КБ «Восточный»

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе (неаудированные данные)

<i>в млн рублей</i>	<i>Прим.</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>
Процентные доходы	18	9 337	8 231
Процентные расходы	18	(3 131)	(3 089)
Расходы на страхование вкладов	18	(253)	(239)
Чистые процентные доходы		5 953	4 903
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5, 8	(1 884)	(1 618)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки		4 069	3 285
Комиссионные доходы	19	2 656	2 725
Комиссионные расходы	19	(181)	(134)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		(134)	148
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		148	150
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(658)	(19)
Расходы за вычетом доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	9	(45)	-
Убыток от обесценения и выбытия запасов		(16)	(49)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(1)	(12)
Чистые прочие операционные доходы		48	4
Прочие резервы		284	(56)
Чистые операционные доходы		6 170	6 042
Расходы на персонал	20	(2 025)	(2 139)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 093)	(906)
Операционные расходы		(3 118)	(3 045)
Прибыль до налогообложения		3 052	2 997
Расход по налогу на прибыль	22	(681)	(699)
Чистая прибыль		2 371	2 298
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости		(68)	103
Накопленные расходы / (доходы), перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		337	(347)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(54)	49
Итого прочий совокупный доход/расход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		215	(195)
Итого прочий совокупный доход/расход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		215	(195)
Итого совокупный доход за отчетный период		2 586	2 103

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале
(неаудированные данные)**

<i>в млн рублей</i>	Прим.	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Бессрочный субордини- рованный долг	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Компонент капитала конверти- руемого долга	Нераспреде- ленная прибыль/ (убыток)	Итого капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		7 896	9 990	3 598	150	184	1 629	23 447
Влияние первого применения МСФО (IFRS9)		-	-	-	570	-	(5 949)	(5 379)
Остаток на 1 января 2018 года		7 896	9 990	3 598	720	184	(4 320)	18 068
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	2 298	2 298
Чистое изменение справедливой стоимости		-	-	-	103	-	-	103
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		-	-	-	(347)	-	-	(347)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	-	49	-	-	49
Итого совокупный доход за период		-	-	-	(195)	-	2 298	2 103
Выкуп бессрочных субординированных облигаций		-	-	(13)	-	-	-	(13)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года		7 896	9 990	3 585	525	184	(2 022)	20 158
Остаток на 1 января 2019 года		7 896	9 990	3 584	(377)	184	2 312	23 589
Чистая прибыль		-	-	-	-	-	2 371	2 371
Чистое изменение справедливой стоимости		-	-	-	(68)	-	-	(68)
Накопленные расходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием		-	-	-	337	-	-	337
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	-	(54)	-	-	(54)
Итого совокупный доход за период		-	-	-	215	-	2 371	2 586
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года		7 896	9 990	3 584	(162)	184	4 683	26 175

ПАО КБ «Восточный»

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)**

в млн рублей

	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		9 905	8 785
Проценты уплаченные		(2 060)	(3 046)
Отчисления в систему страхования вкладов		(250)	(187)
Комиссии полученные		2 455	3 083
Комиссии уплаченные		(181)	(134)
Чистые (расходы)/доходы, полученные по операциям с ценными бумагами		(443)	187
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		142	(12)
Прочие полученные операционные доходы		30	63
Денежный отток по краткосрочной аренде и по аренде активов с низкой стоимостью		(5)	-
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(3 209)	(3 047)
Уплаченный налог на прибыль		(117)	(563)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		6 267	5 129
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		(26)	(34)
Средства в других банках		-	10 671
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 851	-
Кредиты и авансы клиентам		(2 637)	(5 909)
Погашение ранее списанных кредитов		725	-
Продажа кредитов		54	57
Прочие активы		(12 717)	(102)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		(16 086)	3 940
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты		(51)	(60)
Средства клиентов		6 344	(3 026)
Прочие обязательства		320	127
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		(14 956)	10 793
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	(125)	-
Приобретение инвестиционных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(11 893)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5	9 047	-
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	12 002
Приобретение основных средств		(84)	(103)
Выручка от выбытия основных средств		6	2
Приобретение нематериальных активов		(62)	(5)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		8 782	3
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(173)	-
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(173)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(456)	(19)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(6 803)	10 777
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		21 604	11 212
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		14 801	21 989

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являлись:

Акционеры	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
«Эвизон Холдингс Лимитед»	51,6	51,6
МК «Финвижн Холдингс» (ООО)	32,0	32,0
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
Итого	100,0	100,0

Основные организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Организация	Характер консолидации
SCI Finance B.V.	Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 13), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
ЗПИКФ "Восточный"	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда.
ООО УК "Восточный капитал"	ООО УК "Восточный капитал" зарегистрирована на территории Российской Федерации 19.01.2018 года. Банк владеет 100 % долей уставного капитала компании.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%-го возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 31 марта 2019 года Группа имела 8 филиалов и 639 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2018 г.: 8 филиалов и 631 офисов). На 31 марта 2019 года в Банке было занято 10 937 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 10 927 сотрудников).

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Основы представления отчетности. Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

На 31 марта 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,7347 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 72,7230 за 1 ЕВРО (31 декабря 2018 года: 79,4605 за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Новые учетные положения

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по статье «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются в статье «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается в статье «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде отражены в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, представляющей собой среднюю стоимость привлечения денежных средств арендатором.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

По состоянию на 1 января 2019 года Группа признала активы в форме права пользования в размере 2037 млн рублей и обязательства по аренде 2 014 млн рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 года группа активы в форме права пользования составили 1 905 млн рублей и отражены в статье «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении. Обязательства по аренде составили 1 901 млн рублей и раскрываются в статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Изменения в представлении финансовой отчетности.

Настоящая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 3 месяца 2019 года представлена в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группой уточнена бизнес-модель в отношении части портфеля ценных бумаг, которые первоначально были ошибочно отнесены в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», и представлены в категории долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход в промежуточной консолидированной отчетности за три месяца 2018 года. В результате уточнения бизнес-модели на момент первого применения МСФО (IFRS) 9 часть ценных бумаг была отнесена в бизнес - модель «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» и отражена в категории по амортизированной стоимости.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибыли и убытке за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Переклас- сификация</i>	<i>Пересчет</i>	<i>После пересчета</i>
Отчет о прибылях и убытках за период				
Процентные доходы	8 231	-	-	8 231
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов	(1 573)	1 573	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	43	(43)	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(1 618)	-	(1 618)
(Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами) / Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	133	-	15	148
Результат от продажи кредитов	23	(23)	-	-
Расходы на персонал	-	(2 139)	-	(2 139)
Комиссионные доходы	2 734	(9)	-	2 725
Административные и прочие операционные расходы	(3 162)	2 256	-	(906)
Прочие операционные доходы	63	(63)	-	-
Чистые прочие операционные доходы	-	4	-	4
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	(49)	-	(49)
Расход по налогу на прибыль	(690)	-	(9)	(699)
Прочие резервы	(167)	111	-	(56)
Прочий совокупный доход/(убыток)				
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом налога	(265)	265	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	16	87	103
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием	-	(347)	-	(347)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	66	(17)	49

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Сравнительная информация консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Переклассифи- кация</i>	<i>После пересчета</i>
Проценты уплаченные	(3 233)	187	(3 046)
Отчисления в систему страхования вкладов	-	(187)	(187)
Погашение долговых ценных бумаг	(60)	60	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	(60)	(60)

Сравнительная информация консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях капитала за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

	<i>В соответствии с ранее выпущенной отчетностью</i>	<i>Переклассифи- кация</i>	<i>Пересчет</i>	<i>После пересчета</i>
Нераспределенная прибыль/ (убыток)	(2 028)	-	36	(1 992)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	472	(472)	-	-
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	472	53	525

Важные учетные оценки и суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка и Группы, а также их возможности по выполнению всех минимальных нормативных требований Банка России («ЦБ РФ»).

В конце 2018 года, ЦБ РФ завершил проверку Банка, проведенную в порядке осуществления надзора. В декабре 2018 года по итогам этой проверки Банк получил предписание доначислить резервы и внести корректировки в бухгалтерский учет для регуляторных целей в соответствии с установленным графиком в срок до июня 2020 года. По состоянию на 1 января 2019 года недоначисленные корректировки составляли 13 186 млн рублей. Это предписание не оказывает влияния на настоящую финансовую отчетность, подготовленную согласно МСФО. Однако данные учета для регуляторных целей являются основой для осуществления ЦБ РФ надзора за банками и оценки их соответствия обязательным нормативам, включая требования к размеру капитала. Несоблюдение обязательных нормативов может привести к принятию ЦБ РФ надзорных мер разной

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

степени воздействия, включая введение ограничений на операции банка и в худшем случае отзыва лицензии банка на осуществление деятельности.

Кроме того, Банк объявил о том, что акционеры согласились внести дополнительно 5 000 млн. рублей в акционерный капитал Банка в 1 квартале 2019 года. Этот вклад в акционерный капитал не был внесен на дату подписания настоящей финансовой отчетности, и пока нет определенности в отношении того, будет ли запланированное увеличение акционерного капитала частично или в полном объеме проведено в 2019 году или нет.

В марте 2019 года после того, как Банк объявил о том, что увеличение акционерного капитала откладывается, Банк получил предписание от ЦБ РФ ускорить создание вышеуказанных резервов и отражения корректировок с требованием их проведения в полном объеме к 31 марта 2019 года. Банк выполнил данное предписание. После создания всех необходимых резервов и отражения корректировок Банк соответствовал всем нормативным требованиям по состоянию на 1 апреля 2019 года. В конце апреля 2019 года ЦБ РФ подтвердил, что Банк выполнил все требования предписания ЦБ РФ в полном объеме.

На 1 апреля 2019 года после выполнения предписания ЦБ РФ, предоставленного в марте 2019 года, капитал Банка опустился ниже уровня, который руководство считает достаточным для защиты от любых неожиданных негативных результатов или обеспечения роста Банка в соответствии с изначальными планами на 2019 год.

По состоянию на 1 мая 2019 года общие суммы регуляторного капитала Уровня I, Уровня II и Уровня III составляли 17 116 млн. рублей, 7 790 млн. рублей и 4 287 млн. рублей соответственно. Запас средств выше минимального уровня, необходимого Банку для полного соблюдения нормативных требований ЦБ РФ по состоянию на 1 мая 2019 года вырос до 2 588 млн рублей. (по состоянию на 1 апреля 2019 года запас составлял 1 296 млн рублей.)

Руководство Банка продолжает придерживаться плана действий, направленного на увеличение запаса регуляторного капитала до приемлемого уровня. План не учитывает допущение о внесении акционерами дополнительного вклада в акционерный капитал в ближайшем будущем, но предусматривает следующие меры:

1. Замедление развития капиталоемких бизнес-процессов:
 - Автокредитование – отложен активный запуск данного бизнес-направления;
 - POS - кредитование – снижение объемов;
 - Гарантийный бизнес – снижение объемов;
 - Корпоративный бизнес – полная остановка.
2. Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и работы с проблемой задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными клиентами о погашении просроченной задолженности и (или) принятии предусмотренных законом мер по ее возврату, включая обращение взыскания на имущество, заложенное в обеспечение таких кредитов, и его продажу.
3. Оптимизация операционных затрат.

В результате указанных выше мер, Банк в состоянии в короткие сроки увеличить запас по нормативам достаточности капитала и продолжать свое функционирование в нормальном режиме.

До признания положительного эффекта от вышеуказанных мер Банк в настоящее время получает ежемесячную операционную прибыль после налогообложения согласно данным учета для регуляторных целей в размере около 700 – 850 млн. рублей без учета каких-либо разовых статей.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Руководство полагает, что вышеуказанные меры позволят Банку ежемесячно увеличивать свой регуляторный капитал в течение последующих 6-12 месяцев, и, таким образом, обеспечат ему больше возможностей по соблюдению минимальных требований, чем на текущий момент, а также разумный запас средств для урегулирования любых неожиданных убытков, которые могут возникнуть. При составлении вышеуказанного плана, руководство не предполагало, что ранее объявленное акционерами увеличение уставного капитала будет осуществлено. Однако, дополнительная эмиссия ещё возможна и такое увеличение, несомненно, обеспечит достаточный запас капитала и позволит руководству быстрее наращивать бизнес и, следовательно, увеличить прибыль и тем самым ещё больше увеличить запас по капиталу Банка.

У Банка отсутствуют проблемы с ликвидностью. Текущий уровень депозитов физических лиц на дату подписания настоящей финансовой отчетности не значительно ниже остатка на 31 марта 2019 года (менее, чем на 3%). Объем высоколиквидных активов на балансе Банка достаточен для обслуживания всех клиентов и осуществления платежей в необходимых суммах даже в разумно неблагоприятных условиях, т.е. в случае, если будет неожиданное сокращение объема депозитов физических лиц более чем на 23% от их общей суммы по состоянию на 31 марта 2019 года.

Для обеспечения нормального управления Банком и эффективного и результативного выполнения основных решений руководству необходимо получать комментарии и одобрения от Совета директоров. У двух основных групп акционеров имеется официальное соглашение, в котором определена структура Совета и порядок его работы. Оно предусматривает равное представительство в Совете двух основных групп акционеров, а также назначение одного независимого члена Совета по взаимному согласию. Однако на дату утверждения настоящей финансовой отчетности три члена Совета от одного акционера не могли выполнять свои обязанности, а независимый директор ушел со своего поста. Таким образом, несмотря на то, что кворум составляет пять участников, неясно сможет ли Совет полноценно функционировать в краткосрочной перспективе и принимать все ключевые решения в отношении любых необходимых существенных стратегических действий, предложенных руководством.

Тем не менее, руководство понимает, что на предстоящем годовом общем собрании акционеров, которое будет проведено в срок до конца июня, будут переизбраны новые члены Совета директоров Банка, если это необходимо, для формирования полного состава Совета, состоящего из девяти директоров для его полноценного функционирования.

Несмотря на это, руководство уверено в том, что оно сможет быстро проводить изменения в повседневной операционной модели Банка в случае возникновения любых проблем и обеспечивать выполнение Банком всех нормативных требований и, таким образом, продолжая непрерывную деятельность Банка.

4 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	8 719	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4 987	5 769
Корреспондентские счета в других банках:		
Российской Федерации	939	393
Других стран	166	6 960
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	14 811	21 607
Оценочный резерв под кредитные убытки	(10)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	14 801	21 604

В таблице ниже раскрыта информация об изменениях в резерве под кредитные убытки за 3 месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	3	3
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	7	7
Резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	10	10

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2018 года: 3 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 млн рублей. На 31 марта 2019 года совокупная сумма этих остатков составляла 4 987 млн рублей или 34% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 12 646 млн рублей или 59% денежных средств).

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения:

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 508	22 622
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 231	10 179
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	523	1 952
Итого долговые ценные бумаги без обременения	26 262	34 753

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 000	19 678
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 169	9 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 438	5 970
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо"	30 607	34 681

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам оценки без обременения по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 310	471	22 175	23 956
Корпоративные облигации	475	-	1 418	1 893
Российские муниципальные облигации	446	-	-	446
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	52	-	52
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	2 231	523	23 593	26 347
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(85)	(85)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	2 231	523	23 508	26 262

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 31 марта 2019 года составил 10 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 236	-	15 481	18 717
Российские муниципальные облигации	2 528	923	-	3 451
Корпоративные облигации	2 405	2 946	2 536	7 887
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	569	-	569
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	8 169	4 438	18 017	30 624
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(17)	(17)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	8 169	4 438	18 000	30 607

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» по состоянию на 31 марта 2019 года составил 87 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам оценки без обременения по состоянию на 31.12.2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	466	22 651	28 625
Российские муниципальные облигации	2 998	1 083	-	4 081
Корпоративные облигации	1 427	347	-	1 774
Облигации иностранных государств	158	-	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	56	-	144
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 651	34 782
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(29)	(29)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 622	34 753

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 47 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31.12.2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Итого</i>
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467	-	15 466	15 933
Корпоративные облигации	7 592	3 314	4 246	15 152
Облигации кредитных и финансовых организаций	642	2 656	-	3 298
Облигации иностранных государств	332	-	-	332
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 712	34 715
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(34)	(34)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 678	34 681

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» на 31 декабря 2018 года составил 108 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы инвестиций в долговые ценные бумаги в разрезе категорий в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	5 508	22 651	467	15 466	44 092
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(1 379)	-	-	-	(1 379)
- Изменение процентных доходов	(101)	(460)	51	(1)	(511)
- Переоценка долговых ценных бумаг	50	-	(50)	-	-
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	(2 768)	(16)	2 768	16	-
Итого на 31 марта 2019 года	1 310	22 175	3 236	15 481	42 202

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>Без обременения</i>		<i>Заложенные по договорам "репо"</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
<i>в млн рублей</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	7	29	1	20	57
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
<i>Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1</i>					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(2)	-	-	-	(2)
- Переоценка резерва	(2)	(13)	(1)	(9)	(25)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	3	16	0	11	30
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
<i>Реклассификация в заложенные по договорам "репо"</i>	(2)	-	2	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	1	16	2	11	30

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	1 427	-	7 592	4 246	13 265
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	125	-	-	-	125
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(6 497)	-	-	-	(6 497)
- Изменение процентных доходов	(3)	14	(71)	(23)	(83)
- Переоценка долговых ценных бумаг	284	-	72	-	356
Валютная переоценка	(47)	(109)	(2)	(174)	(332)
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	5 186	1 513	(5 186)	(1 513)	-
Итого на 31 марта 2019 года	475	1 418	2 405	2 536	6 834

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>Без обременения</i>		<i>Заложенные по договорам "репо"</i>		<i>Итого</i>
	<i>Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Корпоративные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Корпоративные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
<i>в млн рублей</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	17	-	103	14	134
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	3	-	-	-	3
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(44)	-	-	-	(44)
- Переоценка резерва	(1)	62	(1)	(1)	59
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	(25)	62	102	13	152
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	30	7	(30)	(7)	-
Итого на 31 марта 2019 года	5	69	72	6	152

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	2 998	-	-	-	2 998
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(1)	-	-	-	(1)
- Изменение процентных доходов	(30)	-	24	-	(6)
- Переоценка долговых ценных бумаг	(23)	-	6	-	(17)
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	(2 498)	-	2 498	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	446	-	2 528	-	2 974

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

в млн рублей	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Российские муниципальные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	23	-	-	-	23
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	-	-	-	-	-
- Переоценка резерва	(6)	-	-	-	(6)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	17	-	-	-	17
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	(13)	-	13	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	4	-	13	-	17

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>Без обременения</i>		<i>Заложенные по договорам "репо"</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
<i>в млн рублей</i>					
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	158	-	332	-	490
Движение валовой стоимости в течение периода:	-	-	-	-	-
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(446)	-	-	-	(446)
- Изменение процентных доходов	(7)	-	-	-	(7)
- Переоценка долговых ценных бумаг	(37)	-	-	-	(37)
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	332	-	(332)	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации иностранных государств, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации иностранных государств, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	2	-	2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(2)	-	-	-	(2)
- Переоценка резерва	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	(2)	-	2	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	2	-	(2)	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	<i>Без обременения</i>		<i>Заложенные по договорам "репо"</i>		<i>Итого</i>
	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	
<i>в млн рублей</i>					
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	88	-	642	-	730
Движение валовой стоимости в течение периода:					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(724)	-	-	-	(724)
- Изменение процентных доходов	(11)	-	-	-	(11)
- Переоценка долговых ценных бумаг	5	-	-	-	5
Валютная переоценка	-	-	-	-	-
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	642	-	(642)	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-

5 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам "репо"		Итого
	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Облигации кредитных и финансовых организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	
в млн рублей					
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	-	-	2	-	2
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Создание / (восстановление) резерва в течение периода, Стадия 1					
- Приобретение	-	-	-	-	-
- Погашение	-	-	-	-	-
- Реализация	(2)	-	-	-	(2)
- Переоценка резерва	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 марта 2019 года	(2)	-	2	-	-
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реклассификация в заложенные по договорам "репо"	2	-	(2)	-	-
Итого на 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-

6 Инвестиции в долевыe ценные бумаги

Ниже представлены инвестиции в долевыe ценные бумаги по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 950	1 950
Итого инвестиции в долевыe ценные бумаги	1 950	1 950

Долевыe ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли и прочие долевыe ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход не была выбрана при первоначальном признании.

В вышеназванных инвестициях в долевыe инвестиционные бумаги отсутствуют публично размещаемые. Справедливая стоимость данных ценных бумаг оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBTDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы.

Ниже представлены инвестиции в долевыe инвестиционные ценные бумаги по видам деятельности эмитентов на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Оптовая и розничная торговля	Россия	1 402	1 402
	Страхование	Россия	113	113
	Консультирование	Россия	142	142
	Научно-исследовательский институт	Россия	153	153
	Прочие	Россия	140	140
	Итого		1 950	1 950

7 Средства в других банках

в млн рублей

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	70	70
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-
Итого средства в других банках	70	70
Оценочный резерв под кредитные убытки	(70)	(70)
Итого средства в кредитных учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	-	-

Оценочный резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2019 года составил 70 млн рублей (31 декабря 2018 года: 70 млн рублей). Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
в млн рублей	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	30 139	(8 103)	22 036	32 027	(7 814)	24 213
Корпоративные кредиты	26 393	(6 644)	19 749	28 205	(6 455)	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 746	(1 459)	2 287	3 822	(1 359)	2 463
Кредиты физическим лицам	104 705	(15 835)	88 870	104 300	(15 755)	88 545
Кредитные карты	61 296	(8 895)	52 401	61 901	(8 608)	53 293
Потребительские кредиты	21 769	(3 898)	17 871	22 322	(4 135)	18 187
Ипотечные кредиты	18 565	(1 036)	17 529	16 674	(954)	15 720
Автокредитование	513	(269)	244	492	(317)	175
Прочие кредиты	2 562	(1 737)	825	2 911	(1 741)	1 170
Регрессные требования по банковским гарантиям	788	(756)	32	658	(609)	49
Итого кредиты и авансы клиентам	135 632	(24 694)	110 938	136 985	(24 178)	112 807

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Прочие кредиты представляют собой розничные, ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях, преимущественно для финансирования оборотного капитала;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, к которым Группа относит организации с годовой выручкой до 800 млн рублей и максимальной суммой кредитов – 200 млн рублей;
- регрессные требования по банковским гарантиям – платежи к получению от клиентов по выданным и использованным банковским гарантиям.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включаются в состав кредитов малому и среднему бизнесу.

По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 19 635 млн рублей (31 декабря 2018 года: 19 380 млн рублей) или 14,5% от общего кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 14,0%).

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам включают:

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	104 705	77,2	104 300	76,1
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 746	2,8	3 822	2,8
Регрессные требования по банковским гарантиям	788	0,6	658	0,5
Производство	13 538	10,0	13 350	9,7
Торговля	7 116	5,2	8 475	6,2
Финансовые услуги	1 251	0,9	1 493	1,1
Прочие отрасли	4 488	3,3	4 887	3,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	135 632	100,0	136 985	100,0

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов физическим лицам в разрезе категорий в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

в млн рублей

<i>Кредитные карты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	5	(37)	(4)	-	(36)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(99)	985	(66)	-	820
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(150)	(842)	1 123	-	131
Новые выданные в течение периода кредиты	388	-	-	-	388
Кредиты, признание по которым было прекращено	(168)	(43)	(63)	(19)	(293)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	459	(234)	190	4	419
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	435	(171)	1 180	(15)	1 429
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	401	-	401
Списание	-	-	(1 751)	-	(1 751)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	208	-	208
Резерв на 31 марта 2019 года	2 526	1 321	4 907	141	8 895
Балансовая стоимость до вычета резерва					
в млн рублей					
<i>Кредитные карты</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
На 1 января 2019 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	87	(82)	(5)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 258)	1 341	(83)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(448)	(1 167)	1 615	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	8 198	-	-	-	8 198
Кредиты, признание по которым было прекращено	(3 309)	(136)	(78)	(19)	(3 542)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(4 130)	265	(50)	4	(3 911)
Амортизация дисконта	-	-	401	-	401
Списание	-	-	(1 751)	-	(1 751)
Реализация активов	-	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	51 342	4 037	5 776	141	61 296

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Потребительские кредиты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	569	384	2 628	554	4 135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	33	(42)	(21)	-	(30)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(28)	241	(13)	-	200
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(19)	(269)	395	-	107
Новые выданные в течение периода кредиты	226	-	-	-	226
Кредиты, признание по которым было прекращено	(41)	(20)	(120)	(25)	(206)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(143)	143	(233)	(2)	(235)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	28	53	8	(27)	62
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	67	-	67
Списание	-	-	(883)	-	(883)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	517	-	517
Резерв на 31 марта 2019 года	597	437	2 337	527	3 898

в млн рублей

<i>Потребительские кредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	430	(270)	(160)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(380)	395	(16)	-	(1)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(122)	(401)	523	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	4 344	-	-	-	4 344
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 280)	(109)	(182)	(25)	(1 596)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(3 082)	487	115	(3)	(2 483)
Амортизация дисконта	-	-	66	-	66
Списание	-	-	(883)	-	(883)
На 31 марта 2019 года	16 738	1 109	3 392	530	21 769

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Ипотечные кредиты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	45	52	625	232	954
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	(3)	(1)	-	(4)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(8)	60	(21)	-	31
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(2)	(37)	52	-	13
Новые выданные в течение периода кредиты	40	-	-	-	40
Кредиты, признание по которым было прекращено	(9)	(4)	(32)	(3)	(48)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	19	11	21	(3)	48
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	40	27	19	(6)	80
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	3	-	3
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
Резерв на 31 марта 2019 года	85	79	646	226	1 036

в млн рублей

<i>Ипотечные кредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	15 323	281	826	244	16 674
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	23	(21)	(2)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(184)	219	(34)	-	1
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(14)	(90)	104	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	3 509	-	-	-	3 509
Кредиты, признание по которым было прекращено	(887)	(23)	(47)	(3)	(960)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(662)	3	-	(2)	(661)
Амортизация дисконта	-	-	3	-	3
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
На 31 марта 2019 года	17 108	369	849	239	18 565

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Автокредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	6	1	305	5	317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	2	-	-	2
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(1)	1	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	3	-	-	-	3
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(1)	(1)	(2)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(1)	-	(1)	1	(1)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	2	1	(1)	-	2
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Списание	-	-	(50)	-	(50)
Резерв на 31 марта 2019 года	8	2	254	5	269

в млн рублей

Автокредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	175	3	306	8	492
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	2	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(1)	2	-	1
Новые выданные в течение периода кредиты	97	-	-	-	97
Кредиты, признание по которым было прекращено	(7)	-	(1)	(1)	(9)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(15)	(2)	(1)	-	(18)
Списание	-	-	(50)	-	(50)
На 31 марта 2019 года	248	2	256	7	513

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Прочие кредиты</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	102	16	1 623	-	1 741
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	3	(16)	-	(13)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(2)	2	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(10)	-	(10)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(97)	(10)	172	-	65
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(97)	(9)	148	-	42
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Списание	-	-	(46)	-	(46)
Резерв на 31 марта 2019 года	5	7	1 725	-	1 737

в млн рублей

<i>Прочие кредиты</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
На 1 января 2019 года	994	94	1 823	-	2 911
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	10	(10)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(8)	26	(18)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(5)	5	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(24)	-	(11)	-	(35)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(242)	(31)	5	-	(268)
Списание	-	-	(46)	-	(46)
На 31 марта 2019 года	730	74	1 758	-	2 562

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов юридическим лицам в разрезе категорий в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	214	174	4 905	1 162	6 455
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(12)	(15)	285	-	258
Новые выданные в течение периода кредиты	18	-	-	-	18
Кредиты, признание по которым было прекращено	(20)	-	(33)	-	(53)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(10)	-	(158)	25	(143)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(24)	(15)	94	25	80
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	114	4	118
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
Резерв на 31 марта 2019 года	190	159	5 104	1 191	6 644

в млн рублей

Корпоративные кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(382)	(14)	396	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	568	-	-	-	568
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 331)	-	(44)	-	(1 375)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(315)	(118)	(60)	(620)	(1 113)
Амортизация дисконта	-	-	113	4	117
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
На 31 марта 2019 года	6 810	618	16 626	2 339	26 393

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	58	-	575	726	1 359
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(3)	-	51	-	48
Новые выданные в течение периода кредиты	27	-	-	-	27
Кредиты, признание по которым было прекращено	(14)	-	(4)	(3)	(21)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(9)	6	(2)	42	37
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	1	6	45	39	91
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	9	-	9
Резерв на 31 марта 2019 года	59	6	629	765	1 459

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	1 879	153	860	930	3 822
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	552	-	-	-	552
Кредиты, признание по которым было прекращено	(415)	(1)	(21)	(3)	(440)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(214)	(17)	73	(41)	(199)
Амортизация дисконта	-	-	11	-	11
На 31 марта 2019 года	1 802	135	923	886	3 746

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	609	-	609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					-
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	115	-	115
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(15)	-	(15)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	10	-	10
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	110	-	110
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Амортизация дисконта	-	-	37	-	37
Резерв на 31 марта 2019 года	-	-	756	-	756

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
На 1 января 2019 года	-	-	658	-	658
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	138	-	138
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(15)	-	(15)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	-	(30)	-	(30)
Амортизация дисконта	-	-	37	-	37
На 31 марта 2019 года	-	-	788	-	788

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	49 778	2 207	-	-	51 985
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 564	289	-	-	1 853
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 541	-	-	1 541
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	5 684	-	5 684
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	92	141	233
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	51 342	4 037	5 776	141	61 296
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 526)	(1 321)	(4 907)	(141)	(8 895)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	48 816	2 716	869	-	52 401

	31 декабря 2018 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	51 095	2 289	-	-	53 384
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1 107	209	-	-	1 316
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	1 318	-	-	1 318
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	5 647	-	5 647
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	80	156	236
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 091)	(1 492)	(4 869)	(156)	(8 608)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки	50 111	2 324	858	-	53 293

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2019 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16 448	431	717	1	17 597
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	290	271	179	-	740
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	407	165	-	572
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 082	3	2 085
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	249	526	775
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	16 738	1 109	3 392	530	21 769
Оценочный резерв под кредитные убытки	(597)	(437)	(2 337)	(527)	(3 898)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	16 141	672	1 055	3	17 871

	31 декабря 2018 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16 679	408	912	-	17 999
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	149	197	142	-	488
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	402	153	3	558
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 574	-	2 574
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	148	555	703
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Оценочный резерв под кредитные убытки	(569)	(384)	(2 628)	(554)	(4 135)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	16 259	623	1 301	4	18 187

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2019 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16 761	82	-	8	16 851
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	347	105	-	-	452
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	182	-	-	182
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	358	3	361
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	491	228	719
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	17 108	369	849	239	18 565
Оценочный резерв под кредитные убытки	(85)	(79)	(646)	(226)	(1 036)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	17 023	290	203	13	17 529

	31 декабря 2018 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	15 103	94	-	7	15 204
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	220	47	-	-	267
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	140	-	-	140
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	370	3	373
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	456	234	690
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	15 323	281	826	244	16 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45)	(52)	(625)	(232)	(954)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	15 278	229	201	12	15 720

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	31 марта 2019 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	247	-	-	1	248
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	-	-	1
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2	-	-	2
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	11	-	11
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	245	6	251
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	248	2	256	7	513
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(2)	(254)	(5)	(269)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	240	-	2	2	244

в млн рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	174	1	-	1	176
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	-	-	1
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2	-	-	2
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	17	-	17
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	289	7	296
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	175	3	306	8	492
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(1)	(305)	(5)	(317)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	169	2	1	3	175

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	717	52	-	-	769
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	13	8	-	-	21
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	14	-	-	14
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	42	-	42
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 716	-	1 716
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	730	74	1 758	-	2 562
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(7)	(1 725)	-	(1 737)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	725	67	33	-	825

в млн рублей	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	969	72	-	-	1 041
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	25	9	-	-	34
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	-	-	13
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	56	-	56
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 767	-	1 767
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	994	94	1 823	-	2 911
Оценочный резерв под кредитные убытки	(102)	(16)	(1 623)	-	(1 741)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	892	78	200	-	1 170

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	6 810	618	16 239	2 144	25 811
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	14	-	14
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	181	181
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	14	387
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	6 810	618	16 626	2 339	26 393
Оценочный резерв под кредитные убытки	(190)	(159)	(5 104)	(1 191)	(6 644)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	6 620	459	11 522	1 148	19 749

	31 декабря 2018 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	7 714	648	15 604	1 847	25 813
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	556	15	209	737	1 517
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	87	-	48	135
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	44	309	353
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	14	387
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(214)	(174)	(4 905)	(1 162)	(6 455)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	8 056	576	11 325	1 793	21 750

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 марта 2019 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 765	130	64	7	1 966
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	37	5	10	-	52
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	48	-	48
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	68	7	75
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	733	872	1 605
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 802	135	923	886	3 746
Оценочный резерв под кредитные убытки	(59)	(6)	(629)	(765)	(1 459)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 743	129	294	121	2 287

	31 декабря 2018 года				
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 779	146	40	6	1 971
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	100	-	13	-	113
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	17	4	28
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	144	4	148
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	916	1 562
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 879	153	860	930	3 822
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58)	-	(575)	(726)	(1 359)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 821	153	285	204	2 463

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

31 марта 2019 года					
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	5	-	5
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	84	-	84
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	296	-	296
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	403	-	403
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	788	-	788
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(756)	-	(756)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	32	-	32

31 декабря 2018 года					
в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	323	-	323
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	31	-	31
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	167	-	167
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	137	-	137
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	658	-	658
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(609)	-	(609)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	49	-	49

9 Инвестиционная недвижимость

в млн рублей

	2019 года	2018 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	6 851	8 762
Поступления	1 224	59
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(740)	-
Доход от переоценки по справедливой стоимости	(45)	-
Выбытие	-	(41)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 марта	7 290	8 780

10 Прочие активы

в млн рублей

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржами	13 620	984
Расчеты с платежными системами	867	964
Дебиторская задолженность	434	373
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	96	102
Расчеты с АСВ	2	31
Валютные контракты спот	3	1
Прочие финансовые активы	317	324
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	15 339	2 779
За вычетом резерва под кредитные убытки	(754)	(765)
Итого прочие финансовые активы	14 585	2 014
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	2 158	1 252
Предоплата за услуги и оборудование	586	721
Предоплата по налогу на прибыль	684	610
Прочие нефинансовые активы	288	293
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	3 716	2 876
За вычетом резерва под обесценение	(520)	(422)
Итого прочие нефинансовые активы	3 196	2 454
Итого прочие активы	17 781	4 468

10 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с биржами представляют собой клиринговые банковские счета в НКО НКЦ (АО).

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 марта 2019 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы			Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Расчеты с биржами	13 620	-	-	13 620
Расчеты с платежными системами	867	-	-	867
Дебиторская задолженность	99	335	-	434
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	96	-	96
Валютные контракты спот	3	-	-	3
Расчеты с АСВ	2	-	-	2
Прочие финансовые активы	2	315	-	317
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	14 593	746	-	15 339
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	(743)	-	(754)
На 31 марта 2019 года	14 582	3	-	14 585

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	
Расчеты с биржами	984	-	-	-	984
Расчеты с платежными системами	964	-	-	-	964
Дебиторская задолженность	43	-	330	-	373
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	-	102	-	102
Валютные контракты спот	1	-	-	-	1
Расчеты с АСВ	31	-	-	-	31
Прочие финансовые активы	2	-	317	5	324
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2 025	-	749	5	2 779
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	-	(748)	(5)	(765)
На 31 декабря 2018 года	2 013	-	1	-	2 014

По состоянию на 31 марта 2019 года резерв под кредитные убытки по расчетам с платежными системами и расчетам с биржами составил 1 и 2 млн рублей соответственно. На 31 декабря 2018 года резерв под кредитные убытки по указанным статьям составлял 4 и 6 млн соответственно.

10 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы прочих финансовых активов в разрезе видов в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва		
	Стадия 1	Стадия 3	
<i>Дебиторская задолженность</i>	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
На 1 января 2019 года	43	330	373
Приобретенные в течение периода	85	27	112
Прекращение признания в течение периода	(38)	(19)	(57)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	12	(6)	6
Списание	-	-	-
На 31 марта 2019 года	102	332	434

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1	Стадия 3	
<i>Дебиторская задолженность</i>	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Резерв на 1 января 2019 года	2	330	332
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Приобретенные в течение периода	4	27	31
Прекращение признания в течение периода	-	(19)	(19)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	2	(6)	(4)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	6	2	8
Резерв на 31 марта 2019 года	8	332	340

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва	
	Стадия 3	
<i>Дебиторская задолженность по продаже кредитов</i>	(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
На 1 января 2019 года	102	102
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(6)	(6)
На 31 марта 2019 года	96	96

10 Прочие активы (продолжение)

<i>в млн рублей</i> Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Оценочный резерв под кредитные убытки	
	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Резерв на 1 января 2019 года	102	102
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(6)	(6)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(6)	(6)
Резерв на 31 марта 2019 года	96	96

<i>в млн рублей</i> Прочие финансовые активы	Балансовая стоимость до вычета резерва			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
На 1 января 2019 года	2	317	5	324
Прекращение признания в течение периода	-	-	(5)	(5)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(1)	(1)	-	(2)
На 31 марта 2019 года	1	316	-	317

<i>в млн рублей</i> Прочие финансовые активы	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого балансовая стоимость до вычета резерва
Резерв на 1 января 2019 года	316	5	321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Прекращение признания в течение периода	-	(5)	(5)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(1)	-	(1)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(1)	(5)	(6)
Резерв на 31 марта 2019 года	315	-	315

10 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под обесценение прочих нефинансовых активов по состоянию на 31 марта 2019 года:

в млн рублей	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	212	210	422
Изменение резерва под обесценение в течение периода	(2)	100	98
Резерв под обесценение на 31 марта 2019 года	210	310	520

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки прочих активов в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы					Итого
	Дебиторская задолженность	Дебиторская задолженность по продаже кредитов	Расчеты с платежными системами	Расчеты с биржами	Прочие финансовые активы	
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	215	197	-	-	322	734
Применение МСФО 9	-	-	1	4	-	5
Резерв на 1 января 2018 года	215	197	1	4	322	739
Изменение резерва под кредитные убытки в течение периода	(8)	25	1	(2)	68	84
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(2)	-	-	-	-	(2)
Резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	205	222	2	2	390	821

в млн рублей	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93	47	140
Применение МСФО 9	-	-	-
Резерв на 1 января 2018 года	93	47	140
Изменение резерва под обесценение в течение периода	-	5	5
Резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	93	52	145

10 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

Расчеты с платежными системами	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	867	-	-	-	867
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	867	-	-	-	867
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	-	(1)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	866	-	-	-	866

в млн рублей

Расчеты с платежными системами	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	964	-	-	-	964
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	964	-	-	-	964
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-	-	-	(4)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	960	-	-	-	960

10 Прочие активы (продолжение)

<i>млн рублей</i>	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Расчеты с биржами					
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	13 620	-	-	-	13 620
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	13 620	-	-	-	13 620
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	-	-	(2)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	13 618	-	-	-	13 618

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Расчеты с биржами					
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	984	-	-	-	984
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	984	-	-	-	984
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(6)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	978	-	-	-	978

10 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

<i>Дебиторская задолженность</i>	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	99	-	-	-	99
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	27	-	27
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	308	-	308
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	99	-	335	-	434
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	(332)	-	(340)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	91	-	3	-	94

в млн рублей

<i>Дебиторская задолженность</i>	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	43	-	-	-	43
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	121	-	121
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	209	-	209
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	43	-	330	-	373
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	(330)	-	(332)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	41	-	-	-	41

10 Прочие активы (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Дебиторская задолженность по продаже кредитов					
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	96	-	96
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	96	-	96
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(96)	-	(96)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-

<i>в млн рублей</i>	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Дебиторская задолженность по продаже кредитов					
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	18	-	18
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	84	-	84
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	102	-	102
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(102)	-	(102)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-

10 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

<i>Прочие финансовые активы</i>	31 марта 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2	-	-	-	2
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	32	-	32
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	283	-	283
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2	-	315	-	317
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(315)	-	(315)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2	-	-	-	2

в млн рублей

<i>Прочие финансовые активы</i>	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2	-	-	-	2
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	55	-	55
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2	5	7
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	260	-	260
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2	-	317	5	324
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(316)	(5)	(321)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2	-	1	-	3

11 Средства других банков

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Договоры прямого РЕПО	7 153	23 387
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	15
Итого средства других банков	7 153	23 402

12 Средства клиентов

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные вклады	144 014	145 065
Текущие/расчетные счета	18 628	22 538
Корпоративные клиенты		
Срочные вклады	1 576	2 441
Текущие/расчетные счета	3 801	5 306
Договоры прямого РЕПО	1 940	5 146
Государственные и общественные организации		
Срочные вклады	130	316
Текущие/расчетные счета	81	52
Договоры прямого РЕПО	17 000	-
Итого средства клиентов	187 170	180 864

По состоянию на 31 марта 2019 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 1 585 млн рублей, или 0,85% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 2 026 млн рублей, или 1,1 %).

12 Средства клиентов (продолжение)

в млн рублей	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	19 221	78,6	5 487	41,4
Оптовая и розничная торговля	1 483	6,0	1 774	13,4
Строительство	1 147	4,7	2 834	21,4
Производство	747	3,0	893	6,7
Недвижимость и аренда	570	2,3	688	5,2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	298	1,2	350	2,6
Образование	253	1,0	299	2,3
Электро-, газо- и водоснабжение	152	0,6	164	1,2
Здравоохранение и социальные услуги	83	0,3	77	0,6
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	83	0,3	51	0,4
Профсоюзы, некоммерческие организации	71	0,3	91	0,7
Индивидуальные предприниматели	45	0,2	57	0,4
Гостиничный бизнес и рестораны	25	0,1	33	0,2
Рыболовство	3	-	10	0,1
Прочее	347	1,4	453	3,4
Итого средства клиентов	24 528	100,0	13 261	100,0

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

13 Выпущенные долговые ценные бумаги

в млн рублей	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выпущенные векселя	65	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	1	1
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	66	118

14 Прочие обязательства

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	1 919	1 961
Обязательства по аренде	1 901	-
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 25)	514	860
Кредиторская задолженность	383	59
Отложенное агентское вознаграждение	265	424
Начисленные расходы	14	581
Валютные контракты спот	5	8
Прочие финансовые обязательства	104	116
Итого прочие финансовые обязательства	5 105	4 009
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	540	532
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	475	266
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	375	422
Резерв на юридические иски	125	152
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	65
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 515	1 437

15 Субординированный долг

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Субординированные конвертируемые облигации с номиналом в рублях, со сроком погашения в мае 2020 года	715	672
Итого субординированный долг	715	672

В декабре 2014 года Банк выпустил на Московской бирже транш конвертируемых субординированных облигаций по номинальной стоимости 734 млн рублей и со ставкой купона 18% годовых с выплатой процентов каждые шесть месяцев до срока погашения 28 мая 2020 года. Компонент капитала этого инструмента представлен как отдельная статья в бухгалтерском балансе.

В случае ликвидации Банка погашение данного субординированного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26.

16 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>в млн рублей</i>	<i>Количество обыкновенных акций в обращении</i>	<i>Количество привилегированных акций в обращении</i>	<i>Обыкновенные акции</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 марта 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
На 1 января 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 марта 2019 года нераспределенный убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 6 601 млн рублей.

17 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала субординированные облигации, срок погашения которых истек в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Номинальная стоимость субординированного долга на момент конвертации составила 7 094 млн рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга на момент конвертации по цене в 55,875% от его номинальной стоимости. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Стоимость бессрочных субординированных облигаций после конвертации составила 3 964 млн рублей, расходы, связанные с совершением сделки составили 222 млн рублей. Часть бессрочных субординированных облигаций в размере 158 млн рублей принадлежит одной из дочерних компаний группы, которая была элиминирована в процессе консолидации.

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмента. Процентные платежи учитываются как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале.

Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

18 Процентные доходы и расходы

в млн рублей

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты и авансы физическим лицам	7 292	6 210
Кредиты и авансы юридическим лицам	930	1 114
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	162	407
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	325	336
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	622	88
Процентные доходы по дебиторской задолженности по сделкам РЕПО	5	75
Средства в других банках	1	1
Итого процентные доходы	9 337	8 231
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	2 594	2 773
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	284	114
Срочные депозиты юридических лиц	160	48
Субординированный долг	51	147
Обязательства по аренде	37	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	2	5
Текущие/расчетные счета	3	2
Итого процентные расходы	3 131	3 089
Платежи в рамках системы страхования вкладов	253	239
Чистые процентные доходы	5 953	4 903

19 Комиссионные доходы и расходы

<i>в млн рублей</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>
Комиссионные доходы		
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	1 441	1 551
Комиссия за выпуск банковских гарантий	619	574
Комиссия по расчетным и валютным операциям	160	206
Комиссия за смс-рассылку	135	116
Комиссия за обслуживание счета	77	51
Комиссия по пластиковым картам	82	91
Агентское вознаграждение	86	84
Комиссия по кассовым операциям	12	17
Комиссии, получаемые за снятие средств в банкоматах других банков	9	9
Прочее	35	26
Итого комиссионные доходы	2 656	2 725
Комиссионные расходы		
Вознаграждение коллекторского агентства	101	56
Комиссия по расчетным и валютным операциям	51	47
Инкассация	17	19
Комиссии, выплаченные другим банкам за снятие средств клиентами Банка в банкоматах этих банков	9	9
Комиссия по кассовым операциям	3	3
Итого комиссионные расходы	181	134
Чистые комиссионные доходы	2 475	2 591

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

20 Расходы на персонал

<i>в млн рублей</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>
Расходы на содержание персонала	1 532	1 654
Отчисления в страховые фонды	493	485
Итого расходы на персонал	2 025	2 139

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>в млн рублей</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	173	155
Реклама и маркетинг	154	86
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	136	-
Связь и почтовые услуги	135	46
Расходы, относящиеся к основным средствам	114	78
Амортизация основных средств	78	75
Страхование	65	11
Амортизация нематериальных активов	52	57
Безопасность	41	41
Расходы по ИТ	19	66
Штрафы и пени	14	15
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	8	32
Командировочные расходы	5	25
Расходы на аренду	2	151
Прочие расходы	98	68
Итого административные и прочие операционные расходы	1 094	906

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>в млн рублей</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>
Расход по текущему налогу на прибыль	87	78
Расход (возмещение) по отложенному налогу на прибыль	594	621
Итого расходы по налогу на прибыль	681	699

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20% (три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 20%).

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты – Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами;
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации;
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

23 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Розничные банковские операции	177 517	181 658
Казначейство	75 317	75 243
Ипотечное кредитование	19 270	17 260
Корпоративные банковские операции	23 029	25 003
Нераспределенные активы	19 580	18 992
Исключения	(86 814)	(84 065)
Итого активы	227 899	234 091
Розничные банковские операции	162 741	168 129
Казначейство	69 052	69 642
Ипотечное кредитование	17 664	15 974
Корпоративные банковские операции	21 110	23 270
Нераспределенные активы	17 971	17 552
Исключения	(86 814)	(84 065)
Итого обязательства	201 724	210 502

Ниже представлено распределение обязательств кредитного характера по операционным сегментам

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Розничные банковские операции	125 201	52 127
Корпоративные банковские операции	2 894	105 201
Итого обязательства кредитного характера	128 095	157 328

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	930	6 035	1 566	1 258	-	(452)	9 337
Процентные расходы	(160)	(2 145)	(789)	(452)	(37)	452	(3 131)
Расходы на страхование вкладов	-	(253)	-	-	-	-	(253)
Чистые процентные доходы	770	3 637	777	806	(37)	-	5 953
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(287)	(1 209)	20	(408)	-	-	(1 884)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	483	2 428	797	398	(37)	-	4 069
Комиссионные доходы	968	1 688	-	-	-	-	2 656
Комиссионные расходы	-	(161)	-	-	(20)	-	(181)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(134)	-	-	-	(134)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	148	-	-	-	148
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(658)	-	-	-	(658)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	-	-	-	(16)	-	(16)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(1)	-	-	-	(1)
Чистые прочие операционные доходы	44	1	-	-	3	-	48
Прочие резервы	200	-	-	-	84	-	284
Чистые операционные доходы	1 695	3 956	152	398	(31)	-	6 170
Расходы на персонал	(258)	(1 709)	(30)	(23)	(5)	-	(2 025)
Административные и прочие операционные расходы	(112)	(869)	(12)	(12)	(88)	-	(1 093)
Операционные расходы	(370)	(2 578)	(42)	(35)	(93)	-	(3 118)
Прибыль до налогообложения	1 325	1 378	110	363	(124)	-	3 052
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(681)	-	(681)
Чистая прибыль	1 325	1 378	110	363	(805)	-	2 371

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Исключения</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 114	5 181	1 367	1 028	-	(459)	8 231
Процентные расходы	(50)	(2 313)	(726)	(459)	-	459	(3 089)
Расходы на страхование вкладов	(12)	(227)	-	-	-	-	(239)
Чистые процентные доходы	1 052	2 641	641	569	-	-	4 903
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(406)	(1 235)	43	(20)	-	-	(1 618)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	646	1 406	684	549	-	-	3 285
Комиссионные доходы	669	2 056	-	-	-	-	2 725
Комиссионные расходы	-	(112)	-	-	(22)	-	(134)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	148	-	-	-	148
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	150	-	-	-	150
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(19)	-	-	-	(19)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	-	-
Убыток от обесценения и выбытия запасов	-	-	-	-	(49)	-	(49)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	-	4	-	4
Прочие резервы	-	-	-	-	(56)	-	(56)
Чистые операционные доходы	1 315	3 350	951	549	(123)	-	6 042
Расходы на персонал	(178)	(1 644)	(59)	(24)	(234)	-	(2 139)
Административные и прочие операционные расходы	(75)	(697)	(25)	(10)	(99)	-	(906)
Операционные расходы	(253)	(2 341)	(84)	(34)	(333)	-	(3 045)
Прибыль до налогообложения	1 062	1 009	867	515	(456)	-	2 997
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(699)	-	(699)
Чистая прибыль	1 062	1 009	867	515	(1 155)	-	2 298

23 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Итого</i>
Капитальные затраты	47	20	5	6	5	83
Амортизационные отчисления	74	31	8	10	8	131

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Казначейство</i>	<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Нераспределенные</i>	<i>Итого</i>
Капитальные затраты	8	42	15	3	5	73
Амортизационные отчисления	15	74	27	6	10	132

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»);
- Обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом;
- Обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 3.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, которые значительно отличаются от требований МСФО. Представленные ниже данные были включены в отчет для регулирующих органов, переданный в ЦБ РФ на 1 апреля 2019 года:

24 Управление капиталом (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Чистые активы в соответствии с РПБУ	23 447	28 296
За вычетом нематериальных активов	(385)	(359)
Плюс субординированный долг	7 798	8 378
Прочее	(2 804)	(2 411)
Итого нормативный капитал	28 056	33 904
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	8,5%	9,2%

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Обязательства по предоставлению кредитов. При заключении кредитных договоров у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

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

<i>в млн рублей</i>	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Выданные банковские гарантии	71 522	100 465
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 573	56 863
Итого договорные обязательства	128 095	157 328
Резерв по условным обязательствам	514	859

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	71 468	1	53	71 522
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	56 266	98	209	56 573
Итого договорные обязательства	127 734	99	262	128 095
Резерв по условным обязательствам	474	1	39	514

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов и выданные банковские гарантии в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)		
Резерв на 1 января 2019 года	451	190	-	641	56 863
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	1	1	-
Принятые обязательства в течение периода	12	-	4	16	28 370
Прекращение обязательств в течение периода	1	(189)	-	(188)	(28 660)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	13	(189)	5	(171)	
Резерв на 31 марта 2019 года	464	1	5	470	56 573

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв под выданные банковские гарантии	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок)	(ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)		
Резерв на 1 января 2019 года	6	5	207	218	100 465
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	3	3	-
Принятые обязательства в течение периода	1	-	-	1	11 822
Прекращение обязательств в течение периода	(2)	(5)	(176)	(183)	(40 765)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	5	-	-	5	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	4	(5)	(173)	(174)	
Резерв на 31 марта 2019 года	10	-	34	44	71 522

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

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с комиссиями, которые взимались с заемщиков в прошлых периодах. Руководство сформировало резерв в сумме 125 млн рублей (31 декабря 2018 года: 152 млн рублей) по данным судебным разбирательствам, так как, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме (Примечание 14).

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к некоторым операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают норматив достаточности капитала (H1). По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на норматив достаточности капитала (H1). Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

26 Справедливая стоимость

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

26 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	471	-	-	471
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	30	22	-	52
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	2 773	173	-	2 946
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	923	-	-	923
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	569	-	-	569
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 310	-	-	1 310
Корпоративные облигации	475	-	-	475
Российские муниципальные облигации	304	142	-	446
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	3 236	-	-	3 236
Корпоративные облигации	2 405	-	-	2 405
Российские муниципальные облигации	467	2 061	-	2 528
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	1 932	1 950
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Валютные контракты спот	-	3	-	3
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	7 290	7 290
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	12 981	2 401	9 222	24 604
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты спот	-	5	-	5
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	5	-	5

26 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

31 декабря 2018 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	466	-	-	466
Российские муниципальные облигации	1 045	38	-	1 083
Корпоративные облигации	127	220	-	347
Облигации кредитных и финансовых организаций	34	22	-	56
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	2 471	843	-	3 314
Облигации кредитных и финансовых организаций	348	2 308	-	2 656
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	-	-	5 508
Российские муниципальные облигации	1 164	1 834	-	2 998
Корпоративные облигации	452	975	-	1 427
Облигации иностранных государств	-	158	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	-	-	88
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам "репо", оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	334	133	-	467
Корпоративные облигации	3 472	4 120	-	7 592
Облигации иностранных государств	-	332	-	332
Облигации кредитных и финансовых организаций	445	197	-	642
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	1 932	1 950
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты спот	-	1	-	1
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 851	6 851
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 972	11 181	8 783	35 936
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты спот	-	8	-	8
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	8	-	8

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 марта 2019 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 719	6 082	-	14 801
Наличные денежные средства	8 719	-	-	8 719
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	4 987	-	4 987
Корреспондентские счета в других банках	-	1 095	-	1 095
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 408	-	1 408
Кредиты и авансы клиентам				110 938
Кредиты физическим лицам	-	-	94 588	88 870
Кредиты юридическим лицам	-	-	20 912	22 036
Корпоративные кредиты	-	-	18 546	19 749
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 334	2 287
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	32	32
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 271	-	-	23 508
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	21 159	-	-	22 160
Корпоративные облигации	1 112	-	-	1 348
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	16 910	-	-	18 000
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 688	-	-	15 470
Корпоративные облигации	2 222	-	-	2 530
Прочие финансовые активы	-	14 484	98	14 582
Расчеты с биржами	-	13 618	-	13 618
Расчеты с платежными системами	-	866	-	866
Дебиторская задолженность	-	-	94	94
Расчеты с АСВ	-	-	2	2
Прочие финансовые активы	-	-	2	2
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 438	28 056	98	156 530
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	7 153	7 153
Средства клиентов	-	-	194 474	187 170
Физические лица	-	-	169 875	162 642
Корпоративные клиенты	-	-	7 380	7 317
Государственные и общественные организации	-	-	17 219	17 211
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	66	66
Выпущенные векселя	-	-	65	65
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 100	5 100
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 919	1 919
Обязательства по аренде	-	-	1 901	1 901
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 25)	-	-	514	514
Кредиторская задолженность	-	-	383	383
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	265	265
Начисленные расходы	-	-	14	14
Прочие финансовые обязательства	-	-	104	104
Субординированный долг	-	-	741	715
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	207 534	195 104

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 485	13 119	-	21 604
Наличные денежные средства	8 485	-	-	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 769	-	5 769
Корреспондентские счета в других банках	-	7 350	-	7 350
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 382	-	1 382
Кредиты и авансы клиентам	-	-	115 787	112 807
Кредиты физическим лицам	-	-	92 606	88 545
Кредиты юридическим лицам	-	-	23 132	24 213
Корпоративные кредиты	-	-	20 923	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 209	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 937	-	-	22 622
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 937	-	-	22 622
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам "репо"	14 305	3 489	-	19 678
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 305	-	-	15 445
Корпоративные облигации	-	3 489	-	4 233
Прочие финансовые активы	-	1 938	75	2 013
Расчеты с биржами	-	978	-	978
Расчеты с платежными системами	-	960	-	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Расчеты с АСВ	-	-	31	31
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 727	19 928	115 862	180 106
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	23 402	23 402
Средства клиентов	-	-	188 676	180 864
Физические лица	-	-	175 285	167 603
Корпоративные клиенты	-	-	13 004	12 893
Государственные и общественные организации	-	-	387	368
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	118	118
Выпущенные векселя	-	-	117	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 001	4 001
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 961	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства	-	-	860	860
Начисленные расходы	-	-	581	581
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	424	424
Кредиторская задолженность	-	-	59	59
Прочие финансовые обязательства	-	-	116	116
Субординированный долг	-	528	-	672
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	528	216 197	209 057

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости прав приобретения акций была основана на методах оценки, включающих применение модели дисконтированных денежных потоков или мультипликаторов рыночных аналогов к величине выручки или чистых активов, и данных последней доступной финансовой отчетности.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 12. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	1 121
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14 %-25 % в год)	8	-	40
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % в год)	8	10	20
Обязательства кредитного характера	3	4	20

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы	-	-	-	1
Комиссионные доходы	-	-	-	1
Чистые прочие операционные доходы	-	4	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	9	-	-

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в млн рублей</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Остаток на 31 декабря 2018 года			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств (договорная процентная ставка: 0 % в год)	-	-	-
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15 % в год)	-	-	1 172
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14 %-25 % в год)	7	-	40
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01 % в год)	23	80	106
Обязательства кредитного характера	3	7	20

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца,
закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	<i>Значительные акционеры</i>	<i>Члены Совета директоров</i>	<i>Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Операции в течение года				
Процентные доходы	-	-	-	50
Процентные расходы	-	1	1	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Чистые прочие операционные доходы	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	7	-	2

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года</i>	<i>31 марта 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<i>в млн рублей</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	41	-	51	63
Долгосрочные вознаграждения	-	37	-	-
Итого	41	37	51	63

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

28 События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты нет.