

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
ООО «Экспобанк» и его дочерних организаций
за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.
(неаудировано)

Май 2019 г.

Содержание		Стр.
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении		3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе		4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств		6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств		7
Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности		
1	Описание деятельности	8
2	Основа подготовки отчетности	9
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	13
5	Торговые ценные бумаги	14
6	Средства в других банках	15
7	Кредиты клиентам	16
8	Инвестиционные ценные бумаги	25
9	Средства других банков	26
10	Средства клиентов	27
11	Выпущенные долговые ценные бумаги	28
12	Субординированные еврооблигации выпущенные	28
13	Уставный капитал	28
14	Процентные доходы и расходы	29
15	Административные и прочие операционные расходы	30
16	Налог на прибыль	30
17	Сегментный анализ	31
18	Условные обязательства	34
19	Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
20	Операции со связанными сторонами	48
21	События после отчетной даты	52

(в тысячах российских рублей)		31 марта 2019 г. Прим. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6 095 959	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		707 419	666 999
Торговые ценные бумаги, из них:	5	12 082 016	6 658 854
- не заложенные торговые ценные бумаги		8 603 466	4 405 551
- заложенные торговые ценные бумаги		3 478 550	2 253 303
Средства в кредитных организациях	6	1 044 736	1 816 266
Кредиты клиентам	7	44 613 927	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	13 447 930	15 822 400
- не заложенные ценные бумаги		10 182 069	12 199 710
- заложенные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		3 265 861	3 622 690
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	24 762
Нематериальные активы		45 909	45 984
Инвестиционная недвижимость		650 000	675 500
Основные средства		1 683 407	1 696 261
Активы в форме права пользования		226 209	-
Прочие активы		140 777	110 641
Итого активов		80 738 289	80 813 732
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	4 440 444	3 575 570
Средства клиентов	10	58 510 251	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	351 859	405 012
Обязательства по аренде		221 245	-
Прочие обязательства		563 441	1 197 334
Текущие обязательства по налогу на прибыль		51 990	-
Отложенные налоговые обязательства		224 619	288 734
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 305 254	1 398 052
Итого обязательств		65 669 103	66 590 962
Собственные средства			
Уставный капитал	13	9 500 998	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	13	(128 470)	(128 470)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		4 331 983	3 550 445
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		372 247	307 369
через прочий совокупный доход		444 172	444 172
Фонд переоценки основных средств			
Итого собственных средств		15 069 186	14 222 770
Итого обязательств и собственных средств		80 738 289	80 813 732

Подписано от имени Правления 30 мая 2019 г.



Санников А.М.
Председатель Правления



Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	1 577 954	1 148 854
Прочие процентные доходы	14	261 274	247 555
Процентные расходы	14	(740 819)	(550 963)
Чистые процентные доходы		1 098 409	845 446
Создание/(восстановление) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам	4, 6, 7	(54 234)	8 940
Чистые процентные доходы после создания/(восстановления) резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		1 044 175	854 386
Комиссионные доходы		324 704	106 158
Комиссионные расходы		(17 801)	(25 245)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		76 265	61 714
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		30 827	–
Доходы за вычетом расходов по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 428	9 823
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 488	66 496
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		60 022	(25 054)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 848	(3 007)
Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	55 195	(3 008)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		–	170
Прочие операционные доходы		35 994	22 321
Прочие доходы от восстановления резерва под обесценение и прочих резервов		12 777	52 884
Административные и прочие операционные расходы	15	(686 975)	(667 844)
Прибыль до налогообложения		941 947	449 794
Расходы по налогу на прибыль	16	(176 305)	(96 832)
Прибыль за отчетный период		765 642	352 962

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Прибыль за отчетный период		765 642	352 962
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		258 401	(27 737)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(55 195)	3 008
Влияние налога на прибыль		(40 641)	4 946
<i>Прочий совокупный (расход)/доход, не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(102 239)	41 379
Влияние налога на прибыль		20 448	(8 276)
Прочий совокупный доход за отчетный период		80 774	13 320
Итого совокупный доход за отчетный период		846 416	366 282



Саников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспределенная прибыль	Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	—	(9 829)	25 120	—	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	352 962	—	—	352 962
Прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	—	13 320	—	13 320
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	352 962	13 320	—	366 282
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации (Примечание 13)	(912 414)	—	1 220 018	(307 604)	—	—	—
Остаток на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	—	2 267 687	349 276	420 576	13 086 793
Остаток на 1 января 2019 г.	9 500 998	548 256	(128 470)	3 550 445	307 369	444 172	14 222 770
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	765 642	—	—	765 642
Прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	—	80 774	—	80 774
Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)	—	—	—	765 642	80 774	—	846 416
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	—	—	—	15 896	(15 896)	—	—
Остаток на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	(128 470)	4 331 983	372 247	444 172	15 069 186

Подписано от имени Правления 30 мая 2019 г.

Экспобанк
Санников А.М.
Председатель Правления
* МОСКВА *

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)		Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Прим.			
	Денежные средства от операционной деятельности		
	Проценты полученные	1 604 530	1 298 726
	Проценты уплаченные	(565 674)	(563 191)
	Комиссии полученные	363 649	145 167
	Комиссии уплаченные	(17 801)	(25 245)
	(Расходы)/доходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	(3 072)	26 784
	Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	2 488	66 496
	Прочие полученные операционные доходы	33 264	19 154
	Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(644 799)	(681 880)
	Уплаченный налог на прибыль	(183 861)	(89 356)
	Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	588 724	196 655
	Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
	Обязательные резервы в центральных банках	(40 420)	39 052
	Торговые ценные бумаги	(5 243 817)	2 017 254
	Средства в других банках	642 802	(297 689)
	Кредиты клиентам	(4 866 890)	(550 569)
	Прочие активы	(28 773)	(11 677)
	Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
	Средства других банков	1 038 595	2 639 181
	Средства клиентов	604 350	(3 985 476)
	Выпущенные долговые ценные бумаги	(65 412)	15 414
	Прочие обязательства	(654 098)	(96 388)
	Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(8 024 939)	(34 243)
	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 808 337)	(2 060 374)
	Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 782 312	324 578
	Дивиденды, полученные от вложений в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 730	-
	Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	15 497	-
	Приобретение основных средств	(4 523)	(2 409)
	Выручка от реализации основных средств	283	1 261
	Приобретение нематериальных активов	(2 392)	(2 776)
	Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	141 553
	Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1 985 570	(1 598 167)
	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Денежный отток по обязательствам по аренде	(21 561)	-
	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(21 561)	-
	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(736 295)	14 971
	Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	942	(15)
	Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов	(6 796 283)	(1 617 454)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4 12 892 242	9 452 890
	Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 6 095 959	7 835 436

Подписано от имени Правления 30 мая 2019 г.

Санников А. М.
Председатель Правления

Уланова Г. М.
Главный бухгалтер

Прилагаемые отдельные примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его структурной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	31 марта 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	75,5
Цой Герман Алексеевич	19,3	19,3
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Прочие	0,3	0,3
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	0,9	0,9
Итого	100,0	100,0

На 31 марта 2019 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 96,9% долей Банка (31 декабря 2018 г.: 96,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г. (замена лицензии № 2998 от 2 декабря 2008 г.), выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

1 декабря 2017 г. ООО «Экспобанк» приобрел у Yapi ve Kredi Bankasi A.S. 100% обыкновенных акций АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО). С декабря 2017 года Банк получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочерней компании. В январе 2018 года АКБ «ЯПЫ КРЕДИ БАНК МОСКВА» (АО) был зарегистрирован под новым наименованием «Банк на Гончарной» (АО). 26 марта 2018 г. ООО «Экспобанк» был реорганизован в форме присоединения «Банк на Гончарной» (АО) к ООО «Экспобанк».

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 31 марта 2019 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2018 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

1 Описание деятельности (продолжение)

Основная деятельность (продолжение)

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 31 марта 2019 г. Группа располагает 13 офисами (31 декабря 2018 г.: 12 офисами).

По состоянию на 31 марта 2019 г. в Группе было занято 737 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 715 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный». В сентябре 2018 года Fitch Ratings подтвердило международный рейтинг Банка на уровне «B+» и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- ▶ фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и не подлежащей досрочного прекращения аренды;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- ▶ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- ▶ сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- ▶ любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты; и
- ▶ оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

2 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

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. Группа признала активы в форме права пользования в размере 246 448 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г. (неаудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	181 157
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	91 255
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 322)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	271 090
Эффект от применения дисконтирования	(26 541)
Обязательства по аренде по МСФО 16	244 549
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	7 632
Активы в форме права пользования по МСФО 16	252 181

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- ▶ Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимосвязанности. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 20.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2018 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 29 495 тысяч рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 19.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	645 407	652 589
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 125 179	2 241 240
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	872 539	5 124 998
Расчетные счета в финансовых институтах	203 572	233 839
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	277 236	3 080 312
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	972 138	1 560 318
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 096 071	12 893 296
За вычетом резерва под ОКУ	(112)	(1 054)
Итого средств в кредитных организациях	6 095 959	12 892 242

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 31 марта 2019 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой брокерские счета в финансовых организациях в сумме 103 944 тысячи рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 83 120 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 16 508 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: брокерские счета в финансовых организациях в сумме 111 874 тысячи рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 99 914 тысяч рублей, расчеты с платежными системами в сумме 22 051 тысяча рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации с контрактными процентными ставками от 2,15% до 2,45% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,5% до 7,95% годовых) и сроками погашения в апреле 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года). Обеспечением по данным договорам выступают облигации федерального займа РФ и облигации крупного российского банка справедливой стоимостью 320 554 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: облигации федерального займа РФ и облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 3 368 415 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включен кредит крупному российскому банку (31 декабря 2018 г.: крупному российскому и иностранным банкам), с контрактной процентной ставкой 2,25% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,25% до 7,65% годовых) и со сроком погашения в апреле 2019 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по март 2019 года).

По состоянию на 31 марта 2019 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 1 992 730 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 8 450 593 тысячи рублей), или 32,7% (31 декабря 2018 г.: 65,5%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 марта 2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	1 054	139
Новые созданные или приобретенные активы	130	15
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(991)	(139)
Чистая переоценка резерва под убытки	(75)	–
Курсовые разницы	(6)	–
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	112	15

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., относились к Этапу 1.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	5 916 899	2 951 480
Облигации федерального займа РФ	2 421 733	2 157
Облигации банков	264 834	–
Облигации ЦБ РФ	–	1 009 670
Акции банков	–	311 314
Вложения в инвестиционные паи	–	84 414
Корпоративные акции	–	46 516
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	8 603 466	4 405 551
Облигации федерального займа РФ	3 133 227	2 253 303
Корпоративные акции	294 526	–
Акции банков	43 242	–
Облигации банков	7 555	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг	3 478 550	2 253 303
Итого торговых ценных бумаг	12 082 016	6 658 854

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 19.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском и зарубежных рынках.

Облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими и иностранными банками и обращающимися на российском и зарубежных рынках.

5 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупным российским банком и обращающиеся на российском рынке.

Корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупной российской компанией и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 31 марта 2019 г. торговые ценные бумаги в сумме 426 728 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 438 769 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 г. торговые ценные бумаги в сумме 511 724 тысячи рублей были ограничены в использовании под корпоративные действия (31 декабря 2018 г.: отсутствовали).

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

Информация о справедливой стоимости каждой категории торговых ценных бумаг приведена в Примечании 19.

6 Средства в кредитных организациях

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 045 877	1 831 303
Итого средств в кредитных организациях	1 045 877	1 831 303
За вычетом резерва под ОКУ	(1 141)	(15 037)
Итого средств в кредитных организациях	1 044 736	1 816 266

По состоянию на 31 марта 2019 г. в состав кредитов, предоставленных другим банкам, включены кредиты в крупных иностранных банках (31 декабря 2018 г.: крупному российскому банку и иностранным банкам), с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 3,75% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,6% до 4,88% годовых) и со сроками погашения с августа 2019 года по сентябрь 2020 года (31 декабря 2018 г.: с марта 2019 года по сентябрь 2020 года).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 марта 2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	15 037	3 094
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	6	13 311
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 398)	(3 026)
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 493)	(16)
Курсовые разницы	(1 011)	(32)
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	1 141	13 331

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., относились к Этапу 1.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Крупный бизнес	16 361 431	14 802 706
Средний бизнес	4 688 977	6 666 310
Малый бизнес	3 564 813	2 257 395
Кредиты физическим лицам	18 682 287	15 234 985
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	43 297 508	38 961 396
За вычетом резерва под ОКУ	(1 119 489)	(1 074 638)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 178 019	37 886 758
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	2 435 908	2 517 065
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	2 435 908	2 517 065
Итого кредиты клиентам	44 613 927	40 403 823

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- ▶ кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
- ▶ кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов руб. включительно);
- ▶ кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- ▶ розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	93 110	110 804	203 914
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	27 463	730	28 193
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(9 467)	–	(9 467)
Чистая переоценка резерва под убытки	(61 026)	–	(61 026)
Курсовые разницы	(2 143)	(7 448)	(9 591)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	47 937	104 086	152 023

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	50 346	309	10 675	61 330
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	14 430	–	–	14 430
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(15 989)	(309)	(10 675)	(26 973)
Чистая переоценка резерва под убытки	(19 573)	17	–	(19 556)
Курсовые разницы	(449)	(5)	–	(454)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	28 765	12	–	28 777

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	15 143	19 463	498 438	533 044
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	45 192	162	6 760	52 114
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 162)	–	(12 911)	(15 073)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	7 958	7 958
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 429)	(5 812)	1 363	(12 878)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(10 163)	(10 163)
Списанные суммы	–	–	(17 747)	(17 747)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	49 744	13 813	473 698	537 255

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	130 734	31 018	114 598	276 350
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	47 831	1 642	5 162	54 635
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(10 183)	(54)	(3 475)	(13 712)
Переводы в Этап 1	5 139	(3 193)	(1 946)	–
Переводы в Этап 2	(1 788)	2 150	(362)	–
Переводы в Этап 3	(3 320)	(25 416)	28 736	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	4 456	4 456
Чистая переоценка резерва под убытки	20 979	45 675	21 889	88 543
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(2 607)	–	(6 116)	(8 723)
Курсовые разницы	(45)	–	(70)	(115)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	186 740	51 822	162 872	401 434

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	253 576	5 190	258 766
Новые созданные или приобретенные активы	47 591	–	47 591
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(50 778)	(4 180)	(54 958)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 075	–	1 075
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(15 587)	(697)	(16 284)
Курсовые разницы	613	–	613
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	236 490	313	236 803

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	97 416	22 930	40 594	160 940
Новые созданные или приобретенные активы	10 076	17	710	10 803
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(3 209)	(11 147)	(1 036)	(15 392)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1 134	4	(564)	574
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 138)	91	4 422	(1 625)
Курсовые разницы	94	12	–	106
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	99 373	11 907	44 126	155 406

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Малый бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	43 259	397 207	440 466
Новые созданные или приобретенные активы	206	984	1 190
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(28 936)	(150)	(29 086)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	88	–	88
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 151)	(5 513)	(11 664)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	8 466	392 528	400 994

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	15 790	4 454	46 444	66 688
Новые созданные или приобретенные активы	20 927	642	212	21 781
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 636)	(74)	(664)	(3 374)
Переводы в Этап 1	798	(714)	(84)	–
Переводы в Этап 2	(210)	256	(46)	–
Переводы в Этап 3	(228)	(3 370)	3 598	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	(36)	1	(31)	(66)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	9 588	7 854	12 118	29 560
Курсовые разницы	1	–	14	15
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	43 994	9 049	61 561	114 604

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., Группа продала задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, связанную с операциями кредитования физических лиц, номинальной стоимостью 11 575 тысяч рублей и созданным резервом под ОКУ 8 723 тысячи рублей за 8 129 тысяч рублей (2018 год: 72 067 тысяч рублей и созданным резервом под ОКУ 8 187 тысяч рублей за 63 902 тысячи рублей) стороне, не находящейся под общим контролем. Группа не подвержена риску просрочки платежа, так как она не предоставляла гарантии оплаты процентов и основного долга.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 682 287	40,9	15 234 985	36,7
Деятельность финансовая и страховая	4 471 931	9,8	5 622 139	13,6
Девелопмент	3 800 713	8,3	1 883 910	4,5
Жилищное строительство	2 275 931	5,0	1 602 383	3,9
Оптовая торговля	2 222 622	4,9	3 230 569	7,8
Металлургическое производство	2 158 610	4,7	1 512 257	3,7
Добыча полезных ископаемых	1 698 849	3,7	2 280 217	5,5
Инфраструктурное строительство	1 612 169	3,5	588 547	1,4
Строительство	1 494 622	3,3	1 110 833	2,7
Нефтегазовая промышленность	1 417 723	3,1	799 995	1,9
Розничная торговля	1 277 715	2,8	1 839 487	4,4
Прочее производство	1 217 266	2,7	1 726 844	4,2
Деятельность в области информации и связи	923 417	2,0	1 087 697	2,6
Энергетика	646 638	1,4	206 500	0,5
Транспортировка и хранение	51 304	0,1	51 157	0,1
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	44 369	0,1	810 370	2,0
Прочее	1 737 250	3,7	1 890 571	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ по кредитному портфелю)	45 733 416	100,0	41 478 461	100,0

По состоянию на 31 марта 2019 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 23 290 490 тысяч рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 22 318 853 тысячи рублей) или 51% (31 декабря 2018 г.: 54%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	14 279 710	2 081 721	–	16 361 431
Итого непросроченных и необесцененных	14 279 710	2 081 721	–	16 361 431
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	14 279 710	2 081 721	–	16 361 431
За вычетом резерва под ОКУ	(47 937)	(104 086)	–	(152 023)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	14 231 773	1 977 635	–	16 209 408

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	4 591 625	97 352	–	4 688 977
Итого непросроченных и необесцененных	4 591 625	97 352	–	4 688 977
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	4 591 625	97 352	–	4 688 977
За вычетом резерва под ОКУ	(28 765)	(12)	–	(28 777)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	4 562 860	97 340	–	4 660 200

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	2 610 465	480 650	–	3 091 115
Итого непросроченных и необесцененных	2 610 465	480 650	–	3 091 115
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	–	–	536	536
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	473 162	473 162
Итого индивидуально обесцененных	–	–	473 698	473 698
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	2 610 465	480 650	473 698	3 564 813
За вычетом резерва под ОКУ	(49 744)	(13 813)	(473 698)	(537 255)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	2 560 721	466 837	–	3 027 558

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	630	–	–	630
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	3 701	–	–	3 701
- стандартный портфель	18 157 639	–	–	18 157 639
Итого непросроченных и необесцененных	18 161 970	–	–	18 161 970
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	209 184	–	–	209 184
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	96 827	–	96 827
Итого просроченных, но необесцененных	209 184	96 827	–	306 011
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	–	1 907	1 907
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	212 399	212 399
Итого индивидуально обесцененных	–	–	214 306	214 306
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	18 371 154	96 827	214 306	18 682 287
За вычетом резерва под ОКУ	(186 740)	(51 822)	(162 872)	(401 434)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	18 184 414	45 005	51 434	18 280 853

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого непросроченных и необесцененных	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)				
За вычетом резерва под ОКУ	(93 110)	(110 804)	–	(203 914)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	12 493 517	2 105 275	–	14 598 792

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	18 170	103 971	–	122 141
- стандартный портфель	6 366 169	167 325	–	6 533 494
Итого непросроченных и необесцененных	6 384 339	271 296	–	6 655 635
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	10 675	10 675
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	10 675	10 675
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	6 384 339	271 296	10 675	6 666 310
За вычетом резерва под ОКУ	(50 346)	(309)	(10 675)	(61 330)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	6 333 993	270 987	–	6 604 980

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Итого непросроченных и необесцененных	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	516 713	516 713
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	516 713	516 713
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	1 263 705	476 977	516 713	2 257 395
За вычетом резерва под ОКУ	(15 143)	(19 463)	(498 438)	(533 044)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	1 248 562	457 514	18 275	1 724 351

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 943	1 960	–	5 903
- стандартный портфель	14 911 427	–	–	14 911 427
Итого непросроченных и необесцененных	14 915 370	1 960	–	14 917 330
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	122 775	–	–	122 775
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	52 258	–	52 258
Итого просроченных, но необесцененных	122 775	52 258	–	175 033
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	142 622	142 622
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	142 622	142 622
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	15 038 145	54 218	142 622	15 234 985
За вычетом резерва под ОКУ	(130 734)	(31 018)	(114 598)	(276 350)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	14 907 411	23 200	28 024	14 958 635

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

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

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток под ОКУ.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение 2018 года и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

(в тысячах российских рублей)

2018 год**Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода**

Амортизированная стоимость до модификации

917 627

Чистый расход от модификации

(10 523)

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемой через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) включают в себя следующие позиции:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	5 716 432	5 894 714
Акции банков	2 068 499	2 181 112
Облигации федерального займа РФ	1 140 297	850 593
Облигации государственных корпораций	669 173	717 384
Облигации банков	534 353	1 965 870
Корпоративные акции	41 006	279 474
Вложения в инвестиционные паи	12 309	–
Еврооблигации РФ	–	310 563
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	10 182 069	12 199 710
Облигации федерального займа РФ	1 905 665	1 333 300
Облигации банков	932 539	1 012 406
Корпоративные облигации	285 329	684 092
Корпоративные акции	142 328	–
Еврооблигации РФ	–	592 892
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО	3 265 861	3 622 690
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	13 447 930	15 822 400

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 19.

По состоянию на 31 марта 2019 года акции банков балансовой стоимостью 2 068 499 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 2 181 112 тысяч рублей) представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным и российским банками. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение 9 месяцев 2018 года в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, в сумме 2 730 тысяч рублей.

По состоянию на 31 марта 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями, балансовой стоимостью 696 774 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 699 213 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 марта 2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	73 323	31 400
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	8 197	7 210
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(24 285)	(1 689)
Чистая переоценка резерва под убытки	(37 192)	(2 550)
Курсовые разницы	(1 915)	37
Резерв под ОКУ на 31 марта (неаудировано)	18 128	34 408

В целях формирования резерва под ОКУ все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г., относились к Этапу 1.

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	2 656 864	1 909 209
Депозиты других банков	1 629 480	959 818
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	154 100	706 543
Итого средств других банков	4 440 444	3 575 570

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения с апреля по май 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и контрактными процентными ставками от -0,15% до 7,82% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,2% до 7,95% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечаниях 5 и 8.

Депозиты других банков представляют собой депозиты крупного российского и иностранных банков (31 декабря 2018 г.: крупного российского и иностранных банков) со сроками погашения с апреля 2019 года по февраль 2020 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 8,2% годовых (31 декабря 2018 г.: от 1,81% до 6,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными кредитными организациями.

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	2 702	2 481
- Срочные депозиты	3 521 422	3 475 135
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 062 992	8 608 419
- Срочные депозиты	9 118 846	13 269 155
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	2 192 289	1 961 192
- Срочные вклады	33 612 000	32 409 878
Итого средств клиентов	58 510 251	59 726 260

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 804 289	61,2	34 371 070	57,5
Торговля	3 667 517	6,3	3 969 271	6,6
Государственные и общественные организации	3 524 124	6,0	3 477 616	5,8
Нефтегазовая промышленность	3 187 684	5,4	6 599 981	11,1
Финансовые услуги	2 800 488	4,8	1 263 320	2,1
Недвижимость	2 783 160	4,8	693 864	1,2
Строительство	2 201 282	3,8	4 167 734	7,0
Производство	774 351	1,3	711 960	1,2
Транспорт и логистика	764 873	1,3	668 766	1,1
Консультационные услуги	753 337	1,3	896 889	1,5
Пищевая промышленность	554 977	0,9	122 797	0,3
Некоммерческие организации	337 860	0,6	366 679	0,6
Горнодобывающая промышленность	180 483	0,3	207 824	0,3
Услуги	177 201	0,3	295 391	0,5
Деятельность в области информации и связи	175 052	0,3	1 009 620	1,7
Реклама и СМИ	160 047	0,3	240 676	0,4
Телекоммуникации	86 055	0,1	109 461	0,1
Прочее	577 471	1,0	553 341	1,0
Итого средств клиентов	58 510 251	100,0	59 726 260	100,0

На 31 марта 2019 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 9 098 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 18).

По состоянию на 31 марта 2019 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 13 249 008 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 17 079 687 тысяч рублей) или 23% (31 декабря 2018 г.: 29%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 марта 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 804 356 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 718 335 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 6 638 796 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 6 103 697 тысяч рублей).

По состоянию на 31 марта 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 248 487 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 551 350 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 18).

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	350 648	381 573
Сберегательные сертификаты	300	22 515
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	911	924
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	351 859	405 012

По состоянию на 31 марта 2019 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 359 590 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 394 242 тысячи рублей) сроком погашения с июля 2019 года по декабрь 2019 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по декабрь 2019 года). Контрактная процентная ставка по векселям по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла от 0,0% до 7,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,0% до 7,0% годовых).

На 31 марта 2019 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 20 918 тысяч рублей) сроком погашения в феврале 2019 года (31 декабря 2018 год: с января 2019 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой 11,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 31 марта 2019 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 911 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей, срок погашения данных облигаций наступает 12 июля 2019 года, купонный доход составляет 8,0% годовых.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 19.

12 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 31 марта 2019 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 305 254 тысячи рублей (неаудировно) (31 декабря 2018 г.: 1 398 052 тысячи рублей).

13 Уставный капитал

По состоянию на 31 марта 2019 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 500 998 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., и 2018 года Банк не распределял прибыль между участниками.

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перейдет к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

30 ноября 2017 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 8,7619% за 1 220 018 тысяч рублей.

13 Уставный капитал (продолжение)

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 марта 2019 г. уставный капитал составил 3 227 511 тысяч рублей. (31 декабря 2018 г.: 3 227 511 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	1 302 436	872 640
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	200 724	85 436
Средства в кредитных организациях	74 794	171 109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	19 669
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	1 577 954	1 148 854
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	176 410	247 555
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	81 610	–
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	3 167	–
Кредиты, предоставленные малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	87	–
Итого прочих процентных доходов	261 274	247 555
Итого процентных доходов	1 839 228	1 396 409
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	447 049	377 332
Срочные депозиты юридических лиц	258 358	118 618
Срочные депозиты кредитных организаций	22 160	43 709
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 322	8 845
Обязательства по операционной аренде	3 766	–
Текущие/расчетные счета	3 164	2 459
Итого процентных расходов	740 819	550 963
Чистые процентные доходы	1 098 409	845 446

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Расходы на содержание персонала	435 512	461 752
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	40 128	32 169
Телекоммуникационные и информационные услуги	29 316	32 933
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	26 173	24 054
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	20 482	31 335
Амортизация активов в форме права пользования	20 315	–
Амортизация основных средств	16 508	12 571
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	15 067	13 668
Профессиональные услуги	6 480	9 470
Командировочные и сопутствующие расходы	4 092	3 280
Расходы, связанные с охранными услугами	3 304	3 488
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 467	1 789
Рекламные и маркетинговые услуги	1 121	1 114
Прочее	66 010	40 221
Итого административных и прочих операционных расходов	686 975	667 844

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

16 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Текущее (возмещение)/расходы по налогу на прибыль	260 613	50 838
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль	(84 308)	45 994
Расходы по налогу на прибыль за период	176 305	96 832

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за три месяца 2019 года и три месяца 2018 года составляла 20%.

17 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, 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. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	22 935 564	20 440 763	36 994 992	80 371 319
Итого обязательств отчетных сегментов	24 454 490	35 708 464	5 013 466	65 176 420

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	26 690 959	16 199 498	37 834 264	80 724 721
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290

По состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	875 725	769 943	452 009	2 097 677
- комиссионные доходы	91 168	5 412	6 850	103 430
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- процентные доходы	(176 762)	216 574	(39 812)	–
Итого доходов	790 131	991 929	419 047	2 201 107
Процентные расходы	(167 332)	(469 262)	(112 366)	(748 960)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(112 837)	(114 907)	(1 158)	(228 902)
Амортизационные отчисления	(6 637)	(7 008)	(2 031)	(15 676)
Комиссионные расходы	(17 076)	–	–	(17 076)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	120 358	120 358
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	7 567	7 567
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	70 725	70 725
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	3 042	3 042
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(206 279)	(268 394)	(61 416)	(536 089)
Результаты сегмента	279 970	132 358	443 768	856 096

17 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- Процентные доходы	563 075	195 161	470 054	1 228 290
- Комиссионные доходы	69 184	17 815	504	87 503
<i>Доходы от других сегментов:</i>				
- Процентные доходы	(259 070)	493 000	(233 930)	-
Итого доходов	373 189	705 976	236 628	1 315 793
Процентные расходы	(106 793)	(391 389)	(26 037)	(524 219)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	18 915	(36 989)	436	(17 638)
Амортизационные отчисления	(6 257)	(7 523)	(1 794)	(15 574)
Комиссионные расходы	(1 646)	(16 477)	(628)	(18 751)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	-	63 385	63 385
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	55 728	55 728
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	10 668	10 668
Административные и прочие операционные расходы	(209 551)	(250 169)	(49 195)	(508 915)
Результаты сегмента	67 857	3 429	289 191	360 477

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного года до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	856 096	376 989
Восстановление суммы РГБУ резервов и начисление МСФО резервов	66 751	83 319
Корректировка стоимости кредитов клиентам и средств в кредитных организациях до амортизированной стоимости	48 655	38 609
Переоценка кредитов клиентам по справедливой стоимости	(13 226)	-
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости/ценных бумаг, удерживаемых до погашения, до их амортизированной стоимости	-	(3 280)
Переоценка по курсу иностранной валюты акций, классифицированных как оцениваемые по ССПСД	-	(36 921)
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	37 830	5 697
Признание проблемной задолженности по прочим активам	11 032	(111)
Начисление вознаграждения сотрудникам	(17 461)	(2 376)
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(26 173)	(22 388)
Прочее	(21 557)	10 256
Прибыль до налогообложения	941 947	449 794

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

18 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Судебные разбирательства

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

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

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

18 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 31 марта 2019 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 5 629 629 тысяч рублей, (31 декабря 2018 г.: 4 413 716 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 4 351 253 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 4 020 412 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 31 марта 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Гарантии выданные	9 621 402	8 038 878
Аккредитивы выпущенные	35 776	38 354
За вычетом резерва под ОКУ	(130 757)	(143 165)
Итого	9 526 421	7 934 067

По состоянию на 31 марта 2019 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 9 098 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 9 098 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) (Примечание 10).

По состоянию на 31 марта 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 248 487 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 551 350 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 10).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

18 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	20 551	1 642	120 972	143 165
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	2 459	–	–	2 459
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(8 746)	(8)	–	(8 754)
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(4 820)	(1 274)	–	(6 094)
Курсовые разницы	(19)	–	–	(19)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г. (неаудировано)	9 417	368	120 972	130 757

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	118 298	1 057	120 972	240 327
Новые созданные или приобретенные активы	17 523	–	–	17 523
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(35 922)	(119)	–	(36 041)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(27 071)	(186)	–	(27 257)
Курсовые разницы	40	–	–	40
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г. (неаудировано)	72 868	752	120 972	194 592

18 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 587	47	3 634
Новые созданные или приобретенные активы	5 249	–	5 249
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 997)	–	(1 997)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 706)	–	(1 706)
Курсовые разницы	(22)	–	(22)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 г.	5 111	47	5 158

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под неиспользованные лимиты по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	29 215	12 126	47	41 388
Новые созданные или приобретенные активы	23 322	-	-	23 322
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(28 574)	(183)	-	(28 757)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	-	-
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 157)	-	-	(6 157)
Курсовые разницы	(1)	-	-	(1)
Резерв под ОКУ на 31 марта 2018 г.	29 748	-	47	29 795

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- ▶ Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- ▶ Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	10 159 345	986 865	935 806	5 724 115	934 739	-
- Облигации федерального займа РФ	5 554 960	-	-	2 255 460	-	-
- Корпоративные облигации	3 994 228	986 865	935 806	2 016 741	934 739	-
- Корпоративные акции	294 526	-	-	46 516	-	-
- Облигации банков	272 389	-	-	-	-	-
- Акции банков	43 242	-	-	311 314	-	-
- Облигации ЦБ РФ	-	-	-	1 009 670	-	-
- Вложения в инвестиционные паи	-	-	-	84 414	-	-
Кредиты клиентам	-	-	2 435 908	-	-	2 517 065
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	-	-	2 435 908	-	-	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11 379 431	-	2 068 499	12 001 846	1 418 514	2 402 040
- Корпоративные облигации	6 001 761	-	-	6 357 878	-	220 928
- Облигации федерального займа РФ	3 045 962	-	-	2 183 893	-	-
- Облигации банков	1 466 892	-	-	1 559 762	1 418 514	-
- Облигации государственных корпораций	669 173	-	-	717 384	-	-
- Корпоративные акции	183 334	-	-	268 516	-	-
- Вложения в инвестиционные паи	12 309	-	-	10 958	-	-
- Акции банков	-	-	2 068 499	-	-	2 181 112
- Еврооблигации РФ	-	-	-	903 455	-	-
Прочие финансовые активы	-	20 603	-	-	896	-
- Производные финансовые инструменты	-	20 603	-	-	896	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	21 538 776	1 007 468	5 440 213	17 725 961	2 354 149	4 919 105
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 095 800	-	-	12 898 544
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	707 419	-	-	666 999
Средства в кредитных организациях	-	-	1 043 560	-	-	1 806 222
Кредиты клиентам	-	-	41 797 271	-	-	38 579 620
Прочие финансовые активы	-	-	6 773	-	-	6 820
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	-	-	49 650 823	-	-	53 958 205

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 1)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	10 700	–	516 181	109 427	–
- Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО	–	–	–	516 181	–	–
- Расчеты по брокерскому обслуживанию	–	10 675	–	–	94 615	–
- Производные финансовые инструменты	–	25	–	–	14 812	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	10 700	–	516 181	109 427	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	–	–	4 447 810	–	–	3 576 138
Средства клиентов	–	–	58 320 120	–	–	60 633 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	350 892	–	–	401 241
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 305 254	–	–	1 398 052	–
Обязательства по аренде	–	–	221 245	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	191 772	–	–	151 126
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	1 305 254	63 531 839	–	1 398 052	64 762 222

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

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

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 095 959	6 095 800	(159)	12 892 242	12 898 544	6 302
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	707 419	707 419	–	666 999	666 999	–
Средства в кредитных организациях	1 044 736	1 043 560	(1 176)	1 816 266	1 806 222	(10 044)
Кредиты и авансы клиентам	42 178 019	41 797 271	(380 748)	37 886 758	38 579 620	692 862
Прочие финансовые активы	6 773	6 773	–	6 820	6 820	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	50 032 906	49 650 823	(382 083)	53 269 085	53 958 205	689 120
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	4 440 444	4 447 810	(7 366)	3 575 570	3 576 138	(568)
Средства клиентов	58 510 251	58 320 120	190 131	59 726 260	60 633 717	(907 457)
Обязательства по аренде	221 245	221 245	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	191 772	191 772	–	151 126	151 126	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	351 859	350 892	967	405 012	401 241	3 771
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 305 254	1 305 254	–	1 398 052	1 398 052	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	65 020 825	64 837 093	183 732	65 256 020	66 160 274	(904 254)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(198 351)			(215 134)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты		
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2,5% в год	0,0% в год
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2,5% в год	0,0% в год
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
Кредиты клиентам		
Крупный бизнес	0,0%-10,3% в год	2,0%-10,2% в год
Средний бизнес	3,1%-10,3% в год	4,3%-10,2% в год
Малый бизнес	8,2%-10,3% в год	8,3%-10,2% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%-19,2% в год	0,0%-18,4% в год
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	0,0% в год	0,0% в год
Депозиты кредитных организаций	7,9% в год	0,0% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	0,0%-7,9% в год	0,0% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,2%-7,7% в год	0,1%-7,9% в год
Срочные вклады физических лиц	0,0%-7,1% в год	0,0%-6,9% в год

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 марта 2019 г. (неаудировано)
Активы								
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	935 806	–	935 806
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	87 292	–	195 780	(364 229)	–	–	2 435 908
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	95 723	–	–	–	(401 210)	2 068 499

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела торговые ценные бумаги из уровня 1 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2019 г., был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2018 г.
Активы								
Торговые ценные бумаги	–	41 176	–	6 506	(57 642)	899 328	(889 368)	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	241 113	–	3 018 758	(920 047)	–	–	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 092 485	57 252	159 455	903 000	(10 761)	200 609	–	2 402 040

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, из Уровня 1 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги из Уровня 2 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысячу рублей. Перевод из Уровня 1 в уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода из Уровня 2 в уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 г.:

31 марта 2019 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	935 806	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 267 125	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	2,4% – 5,2%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	123 377	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	1,7%
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	45 406	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,5%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 068 499	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 398 230	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	4,3% - 12,5%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	118 835	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,0%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 181 112	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	935 806	(2 558)	–	–
Корпоративные облигации	935 806	(2 558)	–	–
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 435 908	(121 795)	2 517 065	(125 854)
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 267 125	(113 356)	2 398 230	(119 912)
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	123 377	(6 169)	118 835	(5 942)
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	45 406	(2 270)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 068 499	(103 425)	2 402 040	(136 021)
Корпоративные облигации	2 068 499	(103 425)	2 181 112	(109 056)
Корпоративные облигации	–	–	220 928	(26 965)

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- ▶ В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- ▶ В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., переводов торговых ценных бумаг между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости не было.

В течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

За 2018 год был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 марта 2019 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 224 811 тысяч рублей.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 228 153 тысячи рублей.

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физических лица или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	14 346	—
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 2,6%)	—	—	400 944	—
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	—	—	(510)	—
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 9,0%-19,0%)	230	18 448	15 149	—
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	(1)	(95)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1 155 388	—
Прочие финансовые активы	—	1 322	15 318	—
Прочие нефинансовые активы	—	214	19 505	—
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,15%)	—	—	267 879	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,15%-8,3%)	480 380	343 297	301 250	166 379
Субординированные еврооблигации выпущенные	28 471	—	—	29 450
Прочие нефинансовые обязательства	1	10 963	130	—

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 30 388 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 25 715 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 31 марта 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	–	483	4 537	1
Процентные расходы	(6 943)	(2 945)	(2 313)	(1 925)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках, кредитам клиентам и прочим активам	–	126	7 444	–
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	49	30	(7)	21
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	16 136	18 977	(30 981)	4 975
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	–	934	19 791	193
Комиссионные доходы	24	137	591	45
Комиссионные расходы	–	–	(110)	–
Прочие операционные доходы	2	10	670	–
Административные и прочие операционные расходы	(23)	(82 776)	(5 681)	(108)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 31 марта 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, поручительства, полученные Группой	–	5 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	4 957	2 801	–	1 790

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 г., представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	626	6 605	733 974	–
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	396	7 890	1 134 963	–

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	533 937	–
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	–	–	(567)	–
Средства в кредитных организациях	–	–	437 033	–
Резерв под ОКУ по средствам в других банках	–	–	(4 555)	–
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%-12,0%)	–	19 732	2 000	–
Резерв под ОКУ по кредитам и авансам клиентам	–	(126)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	–	–	1 268 001	–
Прочие финансовые активы	–	388	–	–
Прочие нефинансовые активы	–	72	46 781	–
Прочие доходы по созданию резерва	–	–	(2 322)	–
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0%-1,81%)	–	–	411 282	–
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%-7,7%)	585 252	381 025	354 897	173 479
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 495	–	–	31 544
Прочие финансовые обязательства	–	–	8 441	–
Прочие нефинансовые обязательства	3	9 615	130	–

По состоянию на 31 декабря 2018 г. кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 19 960 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 14 728 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31	346	842	40
Процентные расходы	(13 780)	(1 756)	(2 073)	(860)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	129	1 419	–
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	17	22	123	6
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(6 164)	(822)	2 837	17
Комиссионные доходы	33	87	291	27
Комиссионные расходы	–	–	(204)	–
Прочие операционные доходы	–	9	309	–
Административные и прочие операционные расходы	(15 378)	(92 287)	(2 036)	(1 372)

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	–	10 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 384	4 247	13 000	1 790

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 269	63 968	10 914 202	2 697
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 269	54 788	10 283 282	2 697
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	(109 308)	–

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г. (неаудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	70 490	81 004
- краткосрочные премиальные выплаты	–	4 899
Итого	70 490	85 903

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019, и 2018 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

Группа «Экспобанк»

**Избранные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной
финансовой отчетности**

31 марта 2019 г.

21 События после отчетной даты

30 апреля 2019 года в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 87,16% голосующих акций и приобретением контроля над ним.

В мае 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг Банку на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом.



Подписано от имени Правления 30 мая 2019 г.

Санников А.М.
Председатель Правления

Уланова Г.М.
Главный бухгалтер