

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и Заключение об обзорной
проверке промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации**

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала.....	4
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3	Краткое изложение принципов учетной политики	8
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	17
6	Средства в других банках	17
7	Торговые ценные бумаги.....	20
8	Инвестиционные ценные бумаги	21
9	Кредиты и авансы клиентам	25
10	Средства других банков	48
11	Средства клиентов	48
12	Выпущенные облигации	49
13	Процентные доходы и расходы	50
14	Комиссионные доходы и расходы	51
15	Административные и прочие операционные расходы	51
16	Сегментный анализ	51
17	Управление капиталом.....	54
18	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям.....	55
19	Раскрытие информации о справедливой стоимости	60
20	Операции со связанными сторонами	66
21	События после окончания отчетного периода	68



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Банка «ЗЕНИТ» (публичное акционерное общество):

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Банка «ЗЕНИТ» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 марта 2019 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	25,087,943	31,159,965
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2,024,115	1,875,430
Средства в других банках	6	1,957,504	3,623,301
Торговые ценные бумаги	7	5,514,367	2,480,659
- торговые ценные бумаги		4,677,736	2,480,659
- торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		836,631	-
Инвестиционные ценные бумаги	8	54,313,836	53,481,929
- инвестиционные ценные бумаги		53,877,372	45,214,230
- инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		436,464	8,267,699
Производные финансовые инструменты		29,000	1,526,491
Кредиты и авансы клиентам	9	146,550,481	149,322,907
Инвестиционная недвижимость		175,580	148,829
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		14,562	93,962
Прочие финансовые активы		504,212	595,765
Отложенный налоговый актив		2,918,981	2,806,553
Гудвилл		156,248	156,248
Основные средства и нематериальные активы		6,941,312	6,045,578
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		2,139,723	2,359,988
Прочие активы		1,114,515	952,787
ИТОГО АКТИВЫ		249,442,379	256,630,392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		155,572	6,701
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49,544	1,183,407
Средства других банков	10	14,483,941	18,425,196
Средства клиентов	11	199,558,680	204,012,564
Выпущенные долговые ценные бумаги		946,557	1,130,166
Выпущенные облигации	12	1,892,794	1,056,490
Прочие финансовые обязательства		1,257,740	787,489
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7,415	78,982
Отложенное налоговое обязательство		94,660	89,909
Прочие обязательства		2,070,296	1,606,714
Итого обязательства до субординированных обязательств		220,517,199	228,377,618
Субординированные обязательства		4,423,835	4,482,401
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		224,941,034	232,860,019
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		34,698,104	34,698,104
Выкупленные собственные акции		(699,900)	(699,900)
Эмиссионный доход		1,545,000	1,545,000
Фонд курсовых разниц		32,743	32,743
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,887,763	1,690,713
Фонд переоценки основных средств		265,542	265,542
Накопленный убыток		(13,246,441)	(13,779,897)
Капитал акционеров Банка		24,482,811	23,752,305
Неконтролирующая доля участия		18,534	18,068
ИТОГО КАПИТАЛ		24,501,345	23,770,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		249,442,379	256,630,392

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 мая 2019 года.

О. А. Машталаяр
Председатель Правления



М. В. Степанов
Заместитель Председателя Правления

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (пересмотренные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	4,476,802	5,055,832
Прочие процентные доходы		67,924	132,600
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	13	(2,782,521)	(2,886,398)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов		(209,400)	(155,852)
Чистая маржа		1,552,805	2,146,182
Чистый доход/(расход) от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6, 8, 9	724,654	(703,888)
Чистая маржа после создания резерва под кредитные убытки		2,277,459	1,442,294
Комиссионные доходы	14	931,380	810,438
Комиссионные расходы	14	(232,327)	(269,531)
Доходы за вычетом расходов от операций с торговыми ценными бумагами		232	146,639
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами и прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(444,532)	216,360
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,847	54,234
Доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28,485	-
Расходы от реализации прочих ценных бумаг		(55,389)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		36,932	(275,559)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		242,842	(155,783)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(2,593)	(13,116)
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		93,535	223,739
Восстановление резерва по условным обязательствам и обесценение прочих активов		36,729	14,775
Обесценение внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(41,472)	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от выбытия основных средств		1,130	(1,314)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от выбытия внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(25,702)	6,667
Прочие операционные доходы		99,813	81,014
Операционные доходы		2,954,369	2,280,857
Административные и прочие операционные расходы	15	(2,498,097)	(1,794,469)
Прибыль до налогообложения		456,272	486,388
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		77,650	(120,209)
Прибыль за период		533,922	366,179
Прибыль, приходящаяся на:			
Собственников Банка		533,456	364,212
Неконтролирующую долю участия		466	1,967

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе**

	3 месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (пересмотренные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прибыль за период	533,922	366,179
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
- Переоценка бумаг по справедливой стоимости	254,160	83,439
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)	(7,847)	(28,189)
Налог на прибыль	(49,263)	(11,050)
Прочий совокупный убыток доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога	197,050	44,200
Итого прочий совокупный доход за период	197,050	44,200
Итого совокупный доход за период	730,972	410,379
Итого совокупный доход, приходящийся на:		
Собственников Банка	730,506	408,412
Неконтролирующую долю участия	466	1,967
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях на акцию)	0.016	0.031

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала

	Капитал акционеров Банка							Итого	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
	Акционерный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд курсовых разниц	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств	Накопленный убыток			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года (пересмотренные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	1,545,031	275,820	(14,355,155)	23,041,643	15,730	23,057,373
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	364,212	364,212	1,967	366,179
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (пересмотренные данные)	-	-	-	-	44,200	-	-	44,200	-	44,200
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога (пересмотренные данные)	-	-	-	-	44,200	-	364,212	408,412	1,967	410,379
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные, пересмотренные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	1,589,232	275,820	(13,990,943)	23,450,056	17,697	23,467,753
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотренные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	1,690,713	265,542	(13,779,897)	23,752,305	18,068	23,770,373
Прибыль за период, за вычетом налога	-	-	-	-	-	-	533,456	533,456	466	533,922
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	-	197,050	-	-	197,050	-	197,050
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога	-	-	-	-	197,050	-	533,456	730,506	466	730,972
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	34,698,104	(699,900)	1,545,000	32,743	1,887,763	265,542	(13,246,441)	24,482,811	18,534	24,501,345

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	3 месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года	2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4,723,564	5,119,469
Проценты уплаченные		(3,202,275)	(3,010,831)
Комиссии полученные		931,380	1,037,315
Комиссии уплаченные		(232,327)	(266,543)
Доходы/(расходы) по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами		1,131,527	(125,326)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(2,673)	(24,707)
Прочие полученные операционные доходы		45,257	120,882
Заработная плата и прочие расходы на персонал		(1,391,873)	(787,455)
Расходы по социальному обеспечению		(401,217)	(236,578)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы, за исключением расходов на персонал		(381,196)	(729,748)
Уплаченный налог на прибыль		(113,047)	(70,093)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1,107,120	1,026,385
Изменения в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		(148,685)	164,252
- торговым ценным бумагам		(2,964,554)	1,771,319
- средствам в других банках		1,501,087	971,751
- кредитам и авансам клиентам		2,227,202	109,189
- прочим финансовым активам		73,448	(246,294)
- прочим активам		(54,858)	(25,715)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(3,850,327)	(5,159,362)
- средствам клиентов		(790,761)	(5,619,176)
- выпущенным долговым ценным бумагам		(183,610)	(1,455,021)
- прочим финансовым обязательствам		(1,219,993)	(159,440)
- прочим обязательствам		14,603	502,435
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4,289,328)	(8,119,677)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(13,991,460)	(8,046,800)
Выручка от реализации инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,994,350	12,838,319
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(14)	(8,504,943)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		4,155,076	7,093,497
Приобретение основных средств		(267,332)	(2,353,852)
Выручка от реализации основных средств		18,962	5,934
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи		154,695	89,944
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности		(1,935,723)	1,122,099
Денежные средства от финансовой деятельности			
Привлечение путем выпуска облигаций		896,687	-
Погашение выпущенных облигаций		(60,383)	-
Обратный выкуп выпущенных облигаций в дату оферты или до наступления даты оферты		-	(3,344,944)
Дивиденды выплаченные		-	(678)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(23,336)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности		812,968	(3,345,622)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(659,939)	30,994
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(6,072,022)	(10,312,206)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	31,159,965	26,959,215
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	25,087,943	16,647,009

Примечания № 1-21 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Акционеры Группы по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	31 марта 2019	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина		62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.52%
Nabertherm Limited,	М. А. Соколова, А. В. Соколов,		
Rosemead Enterprises Limited	Т. П. Шишкина, Т. А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited	В. С. Лисин, Ю. В. Лисин	5.75%	5.79%
Viewcom Finance Limited	М. А. Соколова	3.44%	3.46%
Gatehill Limited	Т. П. Шишкина	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»	М. А. Соколова, Т. П. Шишкина	3.09%	3.12%
Прочие	-	7.18%	6.46%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2018	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина		62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.52%
Nabertherm Limited,	М. А. Соколова, А. В. Соколов,		
Rosemead Enterprises Limited	Т. П. Шишкина, Т. А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited	В. С. Лисин, Ю. В. Лисин	5.75%	5.79%
М. А. Соколова, К. О. Шпигун,			
ООО «Синтез Групп»	-	3.64%	3.66%
Viewcom Finance Limited	М. А. Соколова	3.44%	3.46%
Gatehill Limited	Т. П. Шишкина	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»	М. А. Соколова, Т. П. Шишкина	3.09%	3.12%
Прочие	-	3.54%	2.80%
Итого		100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А. А.). По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации переход права собственности на акции Quetin Investments Ltd., являющиеся основанием для косвенного владения акциями Банка через Nabertherm Limited и Rosemead Enterprises Limited, в результате наследования не завершен.

1 Введение (продолжение)

В Группу входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Дата приобретения	Доля собственных и голосующих акций, %	
		31 марта 2019	31 декабря 2018
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	2 декабря 2005 года	99.4%	99.4%
ПАО банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	99.4%
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	99.5%
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	100.0%

Также Банк владеет 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Финанс», 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc., 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС» (осуществляющем факторинговый бизнес), 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Лизинг, 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (осуществляющем факторинговый бизнес).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Численность персонала Группы по состоянию на 31 марта 2019 года составила 4 680 человек (31 декабря 2018 года: 5 092 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

Экономические показатели 2018 года и первого квартала 2019 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой Банк и данные компании осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Функциональной валютой компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль в связи с тем, что основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.7347 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.471 рублей за 1 доллар США), 72.723 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.461 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 649 млн руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном правами пользования офисными помещениями. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

	На 31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды	840,092	845,665
Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	24,396	11,988
Исключения практического характера	(25,338)	(33,121)
Эффект дисконтирования приведенной стоимости (ставка заимствования – 10% (средневзвешенная))	(212,204)	(174,251)
Итого обязательств по аренде	626,946	650,282

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Группа внедрила поправки с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 года. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Таким образом, Группа не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Группы, отражаемых по амортизированной стоимости, отсутствует.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

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). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную информацию за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие категории:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Налог на прибыль. Расход по налогу на прибыль за промежуточный период начисляется на основании расчетной эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть ожидаемая средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие экономической ситуации на будущие операции Группы.

Корректировка сравнительных данных. По состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2018 года Группа учитывала на балансе акции международных платежных систем VISA (класс C) и Mastercard (класс B) по номинальной стоимости размещения, полученные при организации участия Группы в указанных платежных системах для целей участия в расчетах. В связи с возможностью конвертации данных акций в акции класса A, обращающихся на Нью-Йоркской фондовой бирже и имеющих признаваемую рыночную котировку, Группой была произведена переоценка данных вложений и отражена корректная оценка по состоянию на указанные даты. В таблицах ниже приведены корректировки, отражающие корректное представление оценки вложений в данные акции.

Корректировки отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность 1 января 2018	корректировка 1	корректировка 2	Пересмотренные данные 1 января 2018
АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги	48,919,771	784,851	-	49,704,623
- Инвестиционные ценные бумаги	29,493,689	784,851	-	30,278,541
Отложенный налоговый актив	2,429,599	-	(156,970)	2,272,629
ИТОГО АКТИВЫ	249,036,258	784,851	(156,970)	249,664,139
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	224,309,466	-	-	224,309,466

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность	корректировка 1	корректировка 2	Пересмотренные данные
КАПИТАЛ				
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	917,150	784,851	(156,970)	1,545,031
Капитал акционеров Банка	22,413,762	784,851	(156,970)	23,041,643
ИТОГО КАПИТАЛ	22,429,492	784,851	(156,970)	23,057,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	246,738,958	784,851	(156,970)	247,366,839

Корректировки отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность 31 декабря 2018	корректировка 4	корректировка 5	После корректировки 31 декабря 2018
АКТИВЫ				
Инвестиционные ценные бумаги	52,345,713	1,136,216	-	53,481,929
- Инвестиционные ценные бумаги	44,078,014	1,136,216	-	45,214,230
Отложенный налоговый актив	3,033,796	-	(227,243)	2,806,553
ИТОГО АКТИВЫ	255,721,419	1,136,216	(227,243)	256,630,392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	232,860,019	-	-	232,860,019
КАПИТАЛ				
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи)	781,740	1,136,216	(227,243)	1,690,713
Капитал акционеров Банка	22,843,332	1,136,216	(227,243)	23,752,305
Неконтролирующая доля участия	18,068	-	-	18,068
ИТОГО КАПИТАЛ	22,861,400	1,136,216	(227,243)	23,770,373
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	255,721,419	1,136,216	(227,243)	256,630,392

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

Корректировки Прочего совокупного дохода за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	корректировка 7	корректировка 8	Пересмотренные данные 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Прибыль за период	366,179	-	-	366,179
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее - ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи):				
- Переоценка бумаг по справедливой стоимости	8,870	74,569	-	83,439
Налог на прибыль	3,864	-	(14,914)	(11,050)
Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога	(15,455)	74,569	(14,914)	44,200
Итого прочий совокупный (убыток)/доход за период	(15,455)	74,569	(14,914)	44,200
Итого совокупный доход за период	350,724	74,569	(14,914)	410,379
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
Собственников Банка	348,757	74,569	(14,914)	408,412
Неконтролирующую долю участия	1,967	-	-	1,967

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

Корректировки отчета об изменениях капитала за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность: Фонд переоценки ценных бумаг	корректи- ровка 3	корректи- ровка 6	Пересмотрен- ные данные: Фонд переоценки ценных бумаг	<i>Итого</i>	Итого После корректи- ровок	Неконтро- лирующая доля участия	<i>Итого капитал</i>	Итого капитал После корректи- ровок
Входящий остаток по состоянию на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	917,150	627,881	-	1,545,031	22,413,762	23,041,643	15,730	22,429,492	23,057,373
Прибыль за год, за вычетом налога	-	-	-	-	575,258	575,258	2,338	577,596	577,596
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога	(135,410)	-	281,091	145,681	(145,688)	135,403	-	(145,688)	135,403
Итого совокупный (убыток)/доход за год, за вычетом налога	(135,410)	-	281,091	145,681	429,570	710,661	2,338	431,908	712,999
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	781,740	627,881	281,091	1,690,713	22,843,332	23,752,305	18,068	22,861,400	23,770,373

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

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

Корректировки Прочего совокупного дохода за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Первоначальная отчетность: 2018	корректировка 9	корректировка 10	Пересмотренные данные: 2018
Прибыль за период	577,596	-	-	577,596
Прочий совокупный убыток, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога	(10,278)	-	-	(10,278)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее - ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи): - Переоценка бумаг по справедливой стоимости	(139,988)	351,364	-	211,376
Налог на прибыль	33,556	-	(70,273)	(36,717)
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога	(135,410)	351,364	(70,273)	145,681
Итого прочий совокупный убыток за период	(145,688)	351,364	(70,273)	135,403
Итого совокупный доход за период	431,908	351,364	(70,273)	712,999
Итого совокупный доход, приходящийся на: Собственников Банка	429,570	351,364	(70,273)	710,661
Неконтролирующую долю участия	2,338	-	-	2,338

Пересмотр сравнительных данных по состоянию на 1 января 2018 года, 31 марта 2018 года и на 31 декабря 2018 года не оказал влияния на отчет о движении денежных средств.

В таблице ниже приведено описание произведенных корректировок:

Номер	Описание	Сумма, тыс.руб.
корректировка 1	доведение стоимости акций до справедливой на 01.01.2018 года с учетом рыночной котировки по аналогу	784,851
корректировка 2	отражение отложенного налога по изменению справедливой стоимости акций на 01.01.2018	156,970
корректировка 3	признание данной переоценки на 01.01.2018 года в Фонде переоценки ценных бумаг в отчете об изменениях капитала	627,881
корректировка 4	доведение стоимости акций до справедливой на 31.12.2018 года с учетом рыночной котировки по аналогу	1,136,216
корректировка 5	отражение отложенного налога по изменению справедливой стоимости акций на 31.12.2018	227,243
корректировка 6	отражение переоценки стоимости акций за 2018 год в отчете об изменениях капитала	281,091
корректировка 7	корректировка прочего совокупного дохода за 3 месяца 2018 года по переоценке стоимости акций	74,569
корректировка 8	отложенный налог в отношении корректировки прочего совокупного дохода за 3 месяца 2018 года	14,914
корректировка 9	корректировка прочего совокупного дохода за 2018 год по переоценке стоимости акций	351,364
корректировка 10	отложенный налог в отношении корректировки прочего совокупного дохода за 2018 год	70,273

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Наличные средства	3,861,415	5,450,813
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9,085,037	6,906,263
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах:		
- Российской Федерации	3,339,201	14,767,102
- других стран	8,802,290	4,035,787
Итого денежных средств и их эквивалентов	25,087,943	31,159,965

По состоянию на 31 марта 2019 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки трех иностранных банков, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 6,929,657 тыс. руб., или 27.5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: двух российских банков и финансовых институтов и одного иностранного банка, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,111,539 тыс. руб., или 32.4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
- ЦБ РФ	9,085,037	6,906,263
- рейтинг I	12,141,481	18,802,879
- рейтинг II	10	10
Итого эквивалентов денежных средств	21,226,528	25,709,152

По состоянию на 31 марта 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме: 9,085,037 тыс. руб., или 36.2% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 5,288,186 тыс. руб., или 23.3% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

6 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Депозиты в других банках	1,898,136	3,143,795
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	110,332	536,757
Оценочный резерв под кредитные убытки	(50,964)	(57,251)
Итого средств в других банках	1,957,504	3,623,301

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения.

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(57,198)	(53)	(57,251)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	6,631	(344)	6,287
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 года	(50,567)	(397)	(50,964)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	(39,807)	(1,150)	(40,957)
Восстановление резерва под обесценение	3,488	804	4,292
Резерв под обесценение на 31 марта 2018 года	(36,319)	(346)	(36,665)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 Марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках			
Рейтинг I	1,864,753	-	1,864,753
Рейтинг IV	-	33,383	33,383
Валовая балансовая стоимость	1,864,753	33,383	1,898,136
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17,184)	(33,383)	(50,567)
Балансовая стоимость	1,847,569	-	1,847,569
Договоры обратного РЕПО			
Рейтинг I	110,332	-	110,332
Валовая балансовая стоимость	110,332	-	110,332
Оценочный резерв под кредитные убытки	(397)	-	(397)
Балансовая стоимость	109,935	-	109,935
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	1,975,085	33,383	2,008,468
Оценочный резерв под кредитные убытки	(17,581)	(33,383)	(50,964)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	1,957,504	-	1,957,504

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****6 Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках			
Рейтинг I	3,107,970	-	3,107,970
Рейтинг IV	-	35,825	35,825
Валовая балансовая стоимость	3,107,970	35,825	3,143,795
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,373)	(35,825)	(57,198)
Балансовая стоимость	3,086,597	-	3,086,597
Договоры обратного РЕПО			
Рейтинг I	536,757	-	536,757
Валовая балансовая стоимость	536,757	-	536,757
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	-	(53)
Балансовая стоимость	536,704		536,704
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	3,644,727	35,825	3,680,552
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,426)	(35,825)	(57,251)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	3,623,301	-	3,623,301

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 31 марта 2019 года средства в других банках в сумме 110,332 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 119,661 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: средства в других банках в сумме 536,757 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 588,405 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

По состоянию на 31 марта 2019 года средства в других банках не включали остатков, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2018 года: корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки двух российских банков и финансовых институтов и одного иностранного банка, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,111,539 тыс. руб., или 32.4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов). По состоянию на 31 марта 2019 года средства в других банках включали остатки в двух иностранных банках, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,233,361 тыс. руб., или 63.01% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 года: средства в других банках включали остатки с двумя российскими банками, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,307,451 тыс. руб., или 36.1% от общей суммы средств в других банках).

6 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с тремя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингом материнских банков не ниже AA (Fitch) и не ниже Aa2 (Moody's) и одним российским финансовым институтом с рейтингом не ниже BBB- (Fitch), в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 8,139,909 или 32.4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов. (31 декабря 2018 года: корреспондентские счета и средства в других банках с первоначальным сроком погашения не более одного месяца в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки с двумя банковскими группами стран ОЭСР с рейтингом материнских банков не ниже A (S&P) и одним российским банком с рейтингом не ниже BB- (S&P), в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 6,313,167 или 27.8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корпоративные облигации	3,206,725	2,017,645
Российские государственные облигации и еврооблигации	1,346,305	287,416
Корпоративные акции	124,706	175,598
Торговые ценные бумаги	4,677,736	2,480,659
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации и еврооблигации	836,631	-
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО	836,631	-
Итого торговых ценных бумаг	5,514,367	2,480,659

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государ- ственные облигации и еврооблигации	Муниципальные и субфедеральные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Рейтинг I	2,182,936	-	3,204,794	5,387,730
Рейтинг II	-	-	1,931	1,931
Итого непросроченных и необесцененных	2,182,936	-	3,206,725	5,389,661
Итого долговых торговых ценных бумаг	2,182,936	-	3,206,725	5,389,661

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные и субфедеральные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Рейтинг I	287,416	-	2,015,652	2,303,068
Рейтинг II	-	-	1,993	1,993
Итого непросроченных и необесцененных	287,416	-	2,017,645	2,305,061
Итого долговых торговых ценных бумаг	287,416	-	2,017,645	2,305,061

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	24,934,093	20,209,145
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО (ранее: классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)	436,464	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,220	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее: классифицированные как удерживаемые до погашения)	28,738,059	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО (ранее: классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)	-	8,267,699
Итого инвестиционных ценных бумаг	54,313,836	53,481,929

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долевые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные акции	3,063,876	2,913,477
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации и еврооблигации	8,168,731	7,235,167
Облигации Банка России	13,788,656	10,156,100
Российские государственные облигации и еврооблигации	35,129	36,404
Оценочный резерв под кредитные убытки	(122,299)	(132,003)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее: классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	24,934,093	20,209,145

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации и еврооблигации	24,080,825	21,425,898
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,972,048	2,275,463
Российские государственные облигации и еврооблигации	2,861,594	731,833
Оценочный резерв под кредитные убытки	(176,408)	(184,734)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее : классифицированные как удерживаемые до погашения)	28,738,059	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации и еврооблигации	205,220	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,220	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход РЕПО (ранее: классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)		
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-
Российские государственные облигации и еврооблигации	436,464	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход переданные по договорам РЕПО	436,464	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО (ранее: классифицированные как ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО)		
Долговые ценные бумаги, в том числе		
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	6,019,815
Российские государственные облигации и еврооблигации	-	2,284,598
Муниципальные и субфедеральные облигации	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(36,714)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	-	8,267,699
Итого инвестиционных ценных бумаг	54,313,836	53,481,929

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов:

	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России		
Рейтинг I	13,788,656	10,156,100
Валовая балансовая стоимость	13,788,656	10,156,100

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	35,129	36,404
Валовая балансовая стоимость	35,129	36,404
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(126)	(193)
Балансовая стоимость	35,003	36,211
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	6,459,746	15,643,258
Рейтинг II	1,708,985	1,748,009
Валовая балансовая стоимость	8,168,731	17,391,267
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(122,173)	(131,810)
Балансовая стоимость	8,046,558	17,259,457
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21,870,217	17,295,668
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО		
Российские государственные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	436,464	-
Валовая балансовая стоимость	436,464	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	436,464	-
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО	436,464	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	23,427,556	20,479,571
Рейтинг II	613,235	946,327
Валовая балансовая стоимость	24,040,791	21,425,898
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(141,919)	(153,189)
Балансовая стоимость	23,898,872	21,272,709

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>Российские государственные облигации и еврооблигации</i>			
Рейтинг I		2,861,594	731,833
Валовая балансовая стоимость		2,861,594	731,833
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки		(10,000)	(3,892)
Балансовая стоимость		2,851,594	727,941
<i>Муниципальные и субфедеральные облигации</i>			
Рейтинг I		2,012,082	2,275,463
Валовая балансовая стоимость		2,012,082	2,275,463
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки		(24,489)	(27,653)
Балансовая стоимость		1,987,593	2,247,810
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		28,738,059	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО			
<i>Корпоративные облигации</i>			
Рейтинг I		-	6,019,815
Валовая балансовая стоимость		-	6,019,815
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки		-	(24,566)
Балансовая стоимость		-	5,995,249
<i>Российские государственные облигации и еврооблигации</i>			
Рейтинг I		-	2,284,598
Рейтинг II		-	-
Валовая балансовая стоимость		-	2,284,598
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки		-	(12,148)
Балансовая стоимость		-	2,272,450
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО		-	8,267,699

Все представленные долговые инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2018 года находились в категории «Этап 1».

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, не включаются в базу расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так как их стоимость уже отражает необходимое обесценение. Следовательно, распределение таких ценных бумаг по этапам 1, 2 и 3, которое используется при расчете ожидаемых кредитных убытков, не применимо.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов:

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	-	567,331
Рейтинг IV	205,220	189,294
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205,220	756,625

9 Кредиты и авансы клиентам

	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>(неаудированные данные)</i>	
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные кредиты	65,192,586	70,749,821
- Проектное финансирование	21,321,692	22,495,342
- МСБ	20,075,310	18,024,790
- Чистые инвестиции в финансовую аренду	1,877,987	1,919,494
Итого кредиты юридическим лицам	108,467,575	113,189,447
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Ипотечные кредиты военным	18,659,742	19,435,496
- Потребительские кредиты	13,183,959	13,001,947
- Ипотечные кредиты	5,475,998	5,393,600
- Автокредитование	1,111,409	1,006,445
- Потребительские кредиты военным	1,047,656	1,153,442
- Овердрафты по банковским пластиковым картам	647,493	615,513
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	31,497	29,648
Итого кредиты физическим лицам	40,157,754	40,636,091
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	148,625,329	153,825,538
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14,891,575)	(17,546,072)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	133,733,754	136,279,466
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Проектное финансирование	12,816,727	13,043,441
Итого кредитов и авансов клиентам	146,550,481	149,322,907

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты и авансы клиентам в сумме 31,497 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 31,497 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 29,648 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 29,648 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам				Кредиты физическим лицам					
	Корпоративные кредиты	Проектное финансирование	МСБ	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	Репо	Итого
(в тысячах российских рублей)										
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года	(7,934,425)	(4,066,284)	(2,724,950)	(9,366)	(695,340)	(1,714,335)	(216,617)	(184,436)	(319)	(17,546,072)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	300,582	93,150	372,673	242	(67,898)	18,628	(16,851)	(1,306)	(20)	699,200
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	1,357,707	-	488,072	-	-	192	-	-	-	1,845,971
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	65,431	-	29,111	-	-	11,706	-	3,078	-	109,326
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 марта 2019 года	(6,210,705)	(3,973,134)	(1,835,094)	(9,124)	(763,238)	(1,683,809)	(233,468)	(182,664)	(339)	(14,891,575)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам			Итого	
	Корпоратив- ные кредиты	Проектное финанси- рование	МСБ	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование		Овердрафты по банковским пластиковым картам
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)								
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(9,017,994)	(4,787,476)	(2,809,033)	(633,078)	(1,266,401)	(170,983)	(101,894)	(18,786,859)
(Чистый резерв)/Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода	(432,841)	(293,694)	296,244	(54,362)	(174,744)	(6,509)	(23,309)	(689,215)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	22,523	1,379	1,490	-	706	26,098
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 марта 2018 года	(9,450,835)	(5,081,170)	(2,490,266)	(686,061)	(1,439,656)	(177,492)	(124,497)	(19,449,976)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты в таблице выше включают в себя стандартные ипотечные кредиты и ипотечные кредиты военным; потребительские кредиты включают стандартные потребительские кредиты и потребительские кредиты военным.

Резерв по категории «договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)» по состоянию на 31 марта 2019 года составил 339 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 319 тыс. руб.). Договоры обратного РЕПО оцениваются Группой на индивидуальной основе, так как характер контрагентов/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 2,611,972 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 1,760,072 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 851,900 тыс. руб.

В течение 2018 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 10,743,425 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 1,891,547 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 8,983,875 тыс. руб., доход от выбытия ссудной задолженности составил 131,997 тыс. руб.

Группа передала третьим лицам все договорные права на получение денежных потоков по кредитам, уступленным по договорам цессии, а также все связанные с ними риски и выгоды, без прав и обязательств по обратному выкупу данных кредитов.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2019 года	57,361,496	4,452,523	8,935,802	70,749,821	(777,506)	(588,374)	(6,568,545)	(7,934,425)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(3,889,126)	306,935	(1,572,700)	(5,154,891)	362,099	(158,405)	1,454,595	1,658,289
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(1,711,021)	1,711,021	-	-	205,276	(216,173)	-	(10,897)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	224,880	(224,880)	-	-	(16)	16	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	9,184,840	-	-	9,184,840	(41,540)	-	-	(41,540)
Амортизация дисконта	-	-	336,913	336,913	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(8,412,915)	(127,934)	(787,939)	(9,328,788)	37,274	6,844	785,601	829,719
Прочие изменения	(3,174,910)	(1,051,272)	(1,121,674)	(5,347,856)	161,105	50,908	668,994	881,007
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(402,344)	(402,344)	-	-	65,431	65,431
Списания	-	-	(65,431)	(65,431)	-	-	65,431	65,431
Списание амортизации дисконта	-	-	(336,913)	(336,913)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	53,472,370	4,759,458	6,960,758	65,192,586	(415,407)	(746,779)	(5,048,519)	(6,210,705)
ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ								
На 1 января 2019 года	17,048,516	209,879	5,236,947	22,495,342	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)	(4,066,284)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(1,195,678)	(2,463)	354,054	(844,087)	37,041	5,521	50,588	93,150
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(20,809)	-	20,809	-	439	-	(11,825)	(11,386)
Амортизация дисконта	-	-	329,563	329,563	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(250,000)	-	-	(250,000)	5,272	-	-	5,272
Прочие изменения	(924,869)	(2,463)	3,682	(923,650)	31,330	5,521	62,413	99,264
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(329,563)	(329,563)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(329,563)	(329,563)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	15,852,838	207,416	5,261,438	21,321,692	(307,644)	(51,010)	(3,614,480)	(3,973,134)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
МСБ								
На 1 января 2019 года	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790	(217,109)	(528,211)	(1,979,630)	(2,724,950)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	4,392,650	(1,370,538)	(881,112)	2,141,000	(13,089)	314,805	559,029	860,745
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(153,415)	153,415	-	-	1,110	(42,667)	-	(41,557)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(73,173)	73,173	-	-	13,223	(45,032)	(31,809)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	1,188,010	(1,188,010)	-	-	(20,416)	314,432	-	294,016
Новые активы, полученные или приобретенные	4,171,871	1,954	-	4,173,825	(10,924)	(327)	-	(11,251)
Амортизация дисконта	-	-	61,369	61,369	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(889,891)	(68,800)	(22,721)	(981,412)	14,151	3,866	15,870	33,887
Прочие изменения	76,075	(195,924)	(992,933)	(1,112,782)	2,990	26,278	588,191	617,459
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(90,480)	(90,480)	-	-	29,111	29,111
Списания	-	-	(29,111)	(29,111)	-	-	29,111	29,111
Списание амортизации дисконта	-	-	(61,369)	(61,369)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	17,558,220	892,709	1,624,381	20,075,310	(230,198)	(213,406)	(1,391,490)	(1,835,094)
Чистые инвестиции в финансовую аренду								
На 1 января 2019 года	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(41,507)	-	-	(41,507)	242	-	-	242
Прочие изменения	(41,507)	-	-	(41,507)	242	-	-	242
На 31 марта 2019 года	1,877,987	-	-	1,877,987	(9,124)	-	-	(9,124)
Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	88,761,415	5,859,583	13,846,577	108,467,575	(962,373)	(1,011,195)	(10,054,489)	(12,028,057)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам								
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2019 года	694,082	67,618	244,745	1,006,445	(13,689)	(11,375)	(191,553)	(216,617)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	96,846	(10,017)	23,527	110,356	(2,343)	3,063	(17,571)	(16,851)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(22,206)	22,206	-	-	1,172	(4,371)	-	(3,199)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1,535)	(18,854)	20,389	-	262	4,759	(18,856)	(13,835)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	6,404	(6,404)	-	-	(18)	345	-	327
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	1,645	(1,645)	-	-	62	699	761
Новые активы, полученные или приобретенные	205,665	-	-	205,665	(3,784)	-	-	(3,784)
Амортизация дисконта	-	-	5,392	5,392	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(88,049)	(9,982)	(5,847)	(103,878)	363	2,689	5,824	8,876
Прочие изменения	(3,433)	1,372	5,238	3,177	(338)	(421)	(5,238)	(5,997)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(5,392)	(5,392)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(5,392)	(5,392)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	790,928	57,601	262,880	1,111,409	(16,032)	(8,312)	(209,124)	(233,468)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	171,344	39,026	7,118	217,488	(14,314)	(26,422)	66,717	25,981
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(207,623)	207,623	-	-	9,154	(53,460)	-	(44,306)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(55,828)	(120,020)	175,848	-	8,849	47,434	(113,393)	(57,110)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	14,387	(14,387)	-	-	(579)	1,758	-	1,179
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	18,657	(18,657)	-	-	(2,039)	7,438	5,399
Новые активы, полученные или приобретенные	2,176,881	1,156	-	2,178,037	(50,150)	(227)	-	(50,377)
Амортизация дисконта	-	-	23,770	23,770	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1,245,347)	(56,841)	(337,823)	(1,640,011)	19,174	(12,521)	336,652	343,305
Прочие изменения	(511,126)	2,838	163,980	(344,308)	(762)	(7,367)	(163,980)	(172,109)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(35,476)	(35,476)	-	-	11,706	11,706
Списания	-	-	(11,706)	(11,706)	-	-	11,706	11,706
Списание амортизации дисконта	-	-	(23,770)	(23,770)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	11,286,410	455,415	1,442,134	13,183,959	(280,848)	(119,398)	(1,207,657)	(1,607,903)
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2019 года	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(115,017)	113	14,965	(99,939)	(32)	(366)	(6,763)	(7,161)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(21,105)	21,105	-	-	394	(3,552)	-	(3,158)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(1,446)	(8,968)	10,414	-	244	3,097	(3,341)	-
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	9,970	(9,970)	-	-	(98)	445	-	347
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	2,603	(2,603)	-	-	(50)	1,065	1,015
Новые активы, полученные или приобретенные	38,767	-	-	38,767	(429)	-	-	(429)
Амортизация дисконта	-	-	5,847	5,847	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(138,984)	(6,576)	(3,734)	(149,294)	576	527	(3,734)	(2,631)
Прочие изменения	(2,219)	1,919	5,041	4,741	(719)	(833)	(753)	(2,305)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(5,847)	(5,847)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(5,847)	(5,847)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	885,616	68,346	93,694	1,047,656	(11,270)	(9,292)	(55,344)	(75,906)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2019 года	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	11,419	87,732	(3,812)	95,339	1,804	(17,822)	(44,088)	(60,106)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(137,975)	137,975	-	-	2,141	(17,228)	-	(15,087)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(12,068)	(36,244)	48,312	-	621	7,247	(7,868)	-
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	47,944	(47,944)	-	-	(178)	(18,272)	-	(18,450)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	64,941	(64,941)	-	-	(136)	18,943	18,807
Новые активы, полученные или приобретенные	305,645	-	-	305,645	(1,736)	-	-	(1,736)
Амортизация дисконта	-	-	12,941	12,941	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(269,876)	(35,632)	(87,138)	(392,646)	4,791	15,203	(25,770)	(5,776)
Прочие изменения	77,749	4,636	87,014	169,399	(3,835)	(4,636)	(29,393)	(37,864)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(12,941)	(12,941)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(12,941)	(12,941)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	4,078,516	565,903	831,579	5,475,998	(22,896)	(57,690)	(611,216)	(691,802)
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2019 года	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496	(16,276)	(6,824)	(40,544)	(63,644)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(774,940)	(16,370)	19,266	(772,044)	(613)	3,036	(10,215)	(7,792)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(19,796)	19,796	-	-	17	(1,500)	-	(1,483)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(8,938)	(8,860)	17,798	-	8	1,952	(2,884)	(924)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	29,275	(29,275)	-	-	(13)	265	-	252
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	11,435	(11,435)	-	-	(119)	3,389	3,270
Новые активы, полученные или приобретенные	116,977	-	-	116,977	(99)	-	-	(99)
Амортизация дисконта	-	-	3,710	3,710	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(897,282)	(10,134)	(3,167)	(910,583)	681	(6,005)	3,167	(2,157)
Прочие изменения	4,824	668	12,360	17,852	(1,207)	8,443	(13,887)	(6,651)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(3,710)	(3,710)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(3,710)	(3,710)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	18,418,286	127,004	114,452	18,659,742	(16,889)	(3,788)	(50,759)	(71,436)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОВЕРДРАФТЫ ПО БАНКОВСКИМ ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ								
На 1 января 2019 года	388,974	58,657	167,882	615,513	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	42,250	(31,975)	25,036	35,311	(791)	11,939	(12,454)	(1,306)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(12,197)	12,197	-	-	685	(2,451)	-	(1,766)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(3,948)	(27,548)	31,496	-	1,136	11,948	(14,718)	(1,634)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,154	(7,154)	-	-	(357)	540	-	183
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	215	(215)	-	-	(2)	148	146
Новые активы, полученные или приобретенные	57,038	1,047	-	58,085	(1,909)	(268)	-	(2,177)
Амортизация дисконта	-	-	253	253	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(63,762)	(19,618)	(14,278)	(97,658)	(1,397)	(2,824)	9,896	5,675
Прочие изменения	57,965	8,886	7,780	74,631	1,051	4,996	(7,780)	(1,733)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(3,331)	(3,331)	-	-	3,078	3,078
Списания	-	-	(3,078)	(3,078)	-	-	3,078	3,078
Списание амортизации дисконта	-	-	(253)	(253)	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	431,224	26,682	189,587	647,493	(13,754)	(6,867)	(162,043)	(182,664)
РЕПО								
На 1 января 2019 года	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	1,849	-	-	1,849	(20)	-	-	(20)
Прочие изменения	1,849	-	-	1,849	(20)	-	-	(20)
На 31 марта 2019 года	31,497	-	-	31,497	(339)	-	-	(339)
Итого по кредитам физических лиц	35,922,477	1,300,951	2,934,326	40,157,754	(362,028)	(205,347)	(2,296,143)	(2,863,518)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	31,804,996	23,804,248	3,892,405	59,501,649	(771,291)	(4,538,216)	(3,705,985)	(9,015,492)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	25,556,500	(19,351,725)	5,281,259	11,486,034	(6,215)	3,949,842	(2,874,513)	1,069,114
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(130,188)	130,188	-	-	4,192	(6,929)	-	(2,737)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(5,079,723)	5,079,723	-	-	1,334,623	(2,816,345)	(1,481,722)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	6,648,576	(6,648,576)	-	-	(135,822)	135,822	-	-
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	28,164,487	134,945	-	28,299,432	(140,866)	(1,721)	-	(142,587)
Амортизация дисконта	-	-	225,909	225,909	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(16,209,912)	(11,955,635)	(33,584)	(28,199,131)	393,422	2,114,355	32,859	2,540,636
Прочие изменения	7,083,537	4,067,076	9,211	11,159,824	(127,141)	373,692	(91,027)	155,524
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(237,862)	(237,862)	-	-	11,953	11,953
Списания	-	-	(11,953)	(11,953)	-	-	11,953	11,953
Списание амортизации дисконта	-	-	(225,909)	(225,909)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	57,361,496	4,452,523	8,935,802	70,749,821	(777,506)	(588,374)	(6,568,545)	(7,934,425)
ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	16,186,754	14,730,776	3,687,547	34,605,077	(347,687)	(1,686,087)	(2,753,703)	(4,787,477)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	861,762	(14,520,897)	1,762,699	(11,896,436)	3,002	1,629,556	(911,365)	721,193
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(78,373)	78,373	-	-	3,698	(17,751)	-	(14,053)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(1,619,636)	1,619,636	-	-	179,530	(751,022)	(571,492)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,019,277	(7,019,277)	-	-	(147,932)	1,207,283	-	1,059,351
Амортизация дисконта	-	-	213,299	213,299	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(322,834)	(2,651,611)	(432,735)	(3,407,180)	6,113	230,051	35,162	271,326
Прочие изменения	(5,756,308)	(3,308,746)	362,499	(8,702,555)	141,123	30,443	(195,505)	(23,939)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(213,299)	(213,299)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(213,299)	(213,299)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	17,048,516	209,879	5,236,947	22,495,342	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)	(4,066,284)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
МСБ								
На 1 января 2018 года	7,134,496	10,772,686	1,703,724	19,610,906	(123,979)	(1,151,054)	(1,536,504)	(2,811,536)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	6,031,074	(8,509,439)	1,266,472	(1,211,893)	(93,130)	622,843	(749,686)	(219,973)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(736,261)	736,261	-	-	16,414	(171,874)	-	(155,460)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(370,767)	(1,052,777)	1,423,544	-	4,076	183,768	(855,395)	(667,551)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,651,893	(7,651,893)	-	-	(129,209)	637,558	-	508,349
Новые активы, полученные или приобретенные	4,260,769	445,911	-	4,706,680	(67,981)	(103,851)	-	(171,832)
Амортизация дисконта	-	-	67,664	67,664	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(5,485,372)	(3,038,535)	(208,791)	(8,732,698)	109,828	473,862	182,172	765,862
Прочие изменения	710,812	2,051,594	(15,945)	2,746,461	(26,258)	(396,620)	(76,463)	(499,341)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(374,223)	(374,223)	-	-	306,559	306,559
Списание амортизации дисконта	-	-	(306,559)	(306,559)	-	-	306,559	306,559
	-	-	(67,664)	(67,664)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790	(217,109)	(528,211)	(1,979,630)	(2,724,950)
ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
Новые активы, полученные или приобретенные	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
На 31 декабря 2018 года	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	89,495,076	6,925,649	16,768,722	113,189,447	(1,348,666)	(1,173,116)	(12,213,244)	(14,735,025)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам								
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2018 года	19,217,437	75,929	73,964	19,367,330	(12,463)	(4,981)	(27,715)	(45,159)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(24,211)	67,445	27,164	70,398	(3,813)	(1,843)	(12,829)	(18,485)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(80,628)	80,628	-	-	195	(5,302)	-	(5,107)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(37,187)	(8,691)	45,878	-	86	54	(13,709)	(13,569)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	35,070	(35,070)	-	-	(28)	233	-	205
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	7,992	(7,992)	-	-	(66)	376	310
Новые активы, полученные или приобретенные	1,412,448	36,951	-	1,449,399	(1,198)	(1,289)	-	(2,487)
Амортизация дисконта	-	-	2,232	2,232	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(692,659)	(17,398)	(13,313)	(723,370)	1,595	4,270	13,313	19,178
Прочие изменения	(661,255)	3,033	359	(657,863)	(4,463)	257	(12,809)	(17,015)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(2,232)	(2,232)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(2,232)	(2,232)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496	(16,276)	(6,824)	(40,544)	(63,644)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	8,055,288	445,353	1,285,231	9,785,872	(113,311)	(50,448)	(1,052,586)	(1,216,345)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	3,059,778	(28,964)	225,084	3,255,898	(153,223)	(42,528)	(253,468)	(449,219)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(195,337)	195,337	-	-	26,689	(30,690)	-	(4,001)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(120,051)	(75,194)	195,245	-	17,563	15,323	(85,107)	(52,221)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	40,382	(40,382)	-	-	(1,333)	6,906	-	5,573
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	4,661	(4,661)	-	-	(290)	2,122	1,832
Новые активы, полученные или приобретенные	6,755,912	108,184	73,949	6,938,045	(167,568)	(36,678)	(41,781)	(246,027)
Амортизация дисконта	-	-	19,849	19,849	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(2,805,470)	(222,469)	(237,151)	(3,265,090)	559,404	26,334	233,837	819,575
Прочие изменения	(615,658)	899	177,853	(436,906)	(587,978)	(23,433)	(362,539)	(973,950)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(39,823)	(39,823)	-	-	19,974	19,974
Списания	-	-	(19,974)	(19,974)	-	-	19,974	19,974
Списание амортизации дисконта	-	-	(19,849)	(19,849)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	3,916,617	579,921	753,112	5,249,650	(29,334)	(53,338)	(505,245)	(587,917)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	150,480	(101,750)	116,435	165,165	4,634	13,470	(72,614)	(54,510)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(231,498)	231,498	-	-	9,806	(9,806)	-	-
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(70,135)	(176,464)	246,599	-	6,812	19,969	(70,483)	(43,702)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	131,182	(131,182)	-	-	(1,283)	13,501	-	12,218
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	26,738	(26,738)	-	-	(1,924)	3,338	1,414
Новые активы, полученные или приобретенные	1,479,793	43,454	-	1,523,247	(7,954)	(3,438)	-	(11,392)
Амортизация дисконта	-	-	10,484	10,484	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(735,779)	(103,822)	(149,216)	(988,817)	65,194	10,720	150,351	226,265
Прочие изменения	(423,083)	8,028	35,306	(379,749)	(67,941)	(15,552)	(155,820)	(239,313)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(21,215)	(21,215)	-	-	10,731	10,731
Списания	-	-	(10,731)	(10,731)	-	-	10,731	10,731
Списание амортизации дисконта	-	-	(10,484)	(10,484)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2018 года	1,347,429	73,454	56,857	1,477,740	(9,608)	(8,041)	(32,407)	(50,056)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(346,796)	(5,221)	31,245	(320,772)	(1,630)	(885)	(16,174)	(18,689)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(31,597)	31,597	-	-	1,364	(3,881)	-	(2,517)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(21,486)	(15,529)	37,015	-	737	664	(14,866)	(13,465)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	18,565	(18,565)	-	-	(197)	636	-	439
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	3,379	(3,379)	-	-	(115)	115	-
Новые активы, полученные или приобретенные	300,521	11,862	-	312,383	(3,407)	(2,436)	-	(5,843)
Амортизация дисконта	-	-	3,526	3,526	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(610,311)	(26,362)	(10,711)	(647,384)	36,633	3,437	2,711	42,781
Прочие изменения	(2,488)	8,397	4,794	10,703	(36,760)	810	(4,134)	(40,084)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(3,526)	(3,526)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(3,526)	(3,526)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	823,396	52,694	196,253	1,072,343	(6,923)	(5,702)	(158,358)	(170,983)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(129,314)	14,924	53,604	(60,786)	(6,766)	(5,673)	(35,800)	(48,239)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(29,942)	29,942	-	-	5,620	(5,491)	-	129
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(26,115)	(13,939)	40,054	-	3,811	2,156	(18,444)	(12,477)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,995	(7,995)	-	-	(129)	1,200	-	1,071
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	8,907	(8,907)	-	-	(533)	1,478	945
Новые активы, полученные или приобретенные	333,398	20,374	-	353,772	(6,857)	(3,555)	-	(10,412)
Амортизация дисконта	-	-	2,507	2,507	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(408,454)	(31,134)	(19,067)	(458,655)	103,691	3,787	19,065	126,543
Прочие изменения	(6,196)	8,769	39,017	41,590	(112,902)	(3,237)	(37,899)	(154,038)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(5,112)	(5,112)	-	-	2,605	2,605
Списания	-	-	(2,605)	(2,605)	-	-	2,605	2,605
Списание амортизации дисконта	-	-	(2,507)	(2,507)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	694,082	67,618	244,745	1,006,445	(13,689)	(11,375)	(191,553)	(216,617)
ОВЕРДРАФТЫ ПО БАНКОВСКИМ ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ								
На 1 января 2018 года	364,564	179,164	88,412	632,140	(7,190)	(38,007)	(56,697)	(101,894)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	24,410	(120,507)	87,131	(8,965)	(5,773)	19,202	(103,632)	(90,204)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(14,908)	14,908	-	-	379	(2,416)	-	(2,037)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(6,606)	(21,026)	27,632	-	424	6,496	(12,730)	(5,810)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	17,136	(17,136)	-	-	(665)	574	-	(91)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	28	(28)	-	-	(14)	14	-
Новые активы, полученные или приобретенные	121,215	8,203	366	129,784	(6,873)	(2,741)	(243)	(9,857)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(116,131)	(37,632)	(13,184)	(166,947)	2,052	2,586	100	4,738
Прочие изменения	23,704	(67,852)	72,346	28,198	(1,090)	14,716	(90,773)	(77,147)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(7,662)	(7,662)	-	-	7,662	7,662
Списания	-	-	(7,662)	(7,662)	-	-	7,662	7,662
На 31 декабря 2018 года	388,974	58,657	167,882	615,513	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ (ОБРАТНОЕ РЕПО)								
На 1 января 2018 года	1,402	-	-	1,402	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	28,246	-	-	28,246	(319)	-	-	(319)
Новые активы, полученные или приобретенные	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1,402)	-	-	(1,402)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
Итого по кредитам физических лиц	36,488,726	1,232,442	2,914,923	40,636,091	(345,719)	(178,775)	(2,286,553)	(2,811,047)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративное кредитование				
Рейтинг I	28,765,595	-	-	28,765,595
Рейтинг II	24,706,775	4,583,618	-	29,290,393
Рейтинг III	-	175,840	-	175,840
Рейтинг IV	-	-	6,960,758	6,960,758
Валовая балансовая стоимость	53,472,370	4,759,458	6,960,758	65,192,586
Оценочный резерв под кредитные убытки	(415,407)	(746,779)	(5,048,519)	(6,210,705)
Балансовая стоимость	53,056,963	4,012,679	1,912,239	58,981,881
Проектное финансирование				
Рейтинг II	15,852,838	-	-	15,852,838
Рейтинг III	-	207,416	-	207,416
Рейтинг IV	-	-	5,261,438	5,261,438
Валовая балансовая стоимость	15,852,838	207,416	5,261,438	21,321,692
Оценочный резерв под кредитные убытки	(307,644)	(51,010)	(3,614,480)	(3,973,134)
Балансовая стоимость	15,545,194	156,406	1,646,958	17,348,558
МСБ				
Рейтинг I	5,108,072	-	-	5,108,072
Рейтинг II	12,450,148	91,785	-	12,541,933
Рейтинг III	-	786,256	-	786,256
Рейтинг IV	-	14,668	1,624,381	1,639,049
Валовая балансовая стоимость	17,558,220	892,709	1,624,381	20,075,310
Оценочный резерв под кредитные убытки	(230,198)	(213,406)	(1,391,490)	(1,835,094)
Балансовая стоимость	17,328,022	679,303	232,891	18,240,216
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Рейтинг I	1,877,987	-	-	1,877,987
Валовая балансовая стоимость	1,877,987	-	-	1,877,987
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,124)	-	-	(9,124)
Балансовая стоимость	1,868,863	-	-	1,868,863
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	87,799,042	4,848,388	3,792,088	96,439,518

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративное кредитование				
Рейтинг I	28,751,508	20,544	-	28,772,052
Рейтинг II	28,609,988	3,004,718	-	31,614,706
Рейтинг III	-	1,427,261	-	1,427,261
Рейтинг IV	-	-	8,935,802	8,935,802
Валовая балансовая стоимость	57,361,496	4,452,523	8,935,802	70,749,821
Оценочный резерв под кредитные убытки	(777,506)	(588,374)	(6,568,545)	(7,934,425)
Балансовая стоимость	56,583,989	3,864,149	2,367,257	62,815,396
Проектное финансирование				
Рейтинг II	17,048,516	-	-	17,048,516
Рейтинг III	-	209,879	-	209,879
Рейтинг IV	-	-	5,236,947	5,236,947
Валовая балансовая стоимость	17,048,516	209,879	5,236,947	22,495,342
Оценочный резерв под кредитные убытки	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)	(4,066,284)
Балансовая стоимость	16,703,831	153,348	1,571,879	18,429,058
МСБ				
Рейтинг II	13,165,570	218,088	-	13,383,658
Рейтинг III	-	2,044,190	-	2,044,190
Рейтинг IV	-	969	2,595,973	2,596,942
Валовая балансовая стоимость	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790
Оценочный резерв под кредитные убытки	(217,109)	(528,211)	(1,979,630)	(2,724,950)
Балансовая стоимость	12,948,461	1,735,036	616,343	15,299,840
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Рейтинг I	1,919,494	-	-	1,919,494
Валовая балансовая стоимость	1,919,494	-	-	1,919,494
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,366)	-	-	(9,366)
Балансовая стоимость	1,910,128	-	-	1,910,128
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	88,146,409	5,752,533	4,555,479	98,454,422

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Ипотечные кредиты				
Текущие	4,063,477	379,886	-	4,443,363
С задержкой платежа менее 30 дней	15,039	133,863	-	148,902
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	52,154	-	52,154
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	41,086	41,086
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	60,783	60,783
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	729,710	729,710
Валовая балансовая стоимость	4,078,516	565,903	831,579	5,475,998
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22,896)	(57,690)	(611,216)	(691,802)
Балансовая стоимость	4,055,620	508,213	220,363	4,784,196
Ипотечные кредиты военным				
Текущие	18,410,680	113,179	-	18,523,859
С задержкой платежа менее 30 дней	7,606	-	-	7,606
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13,825	-	13,825
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12,908	12,908
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	12,640	12,640
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	88,904	88,904
Валовая балансовая стоимость	18,418,286	127,004	114,452	18,659,742
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16,889)	(3,788)	(50,759)	(71,436)
Балансовая стоимость	18,401,397	123,216	63,693	18,588,306
Потребительские кредиты				
Текущие	11,161,592	198,101	-	11,359,693
С задержкой платежа менее 30 дней	124,818	99,713	439	224,970
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	157,601	2,364	159,965
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	172,609	172,609
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	171,623	171,623
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	1,095,099	1,095,099
Валовая балансовая стоимость	11,286,410	455,415	1,442,134	13,183,959
Оценочный резерв под кредитные убытки	(280,848)	(119,398)	(1,207,657)	(1,607,903)
Балансовая стоимость	11,005,562	336,017	234,477	11,576,056
Потребительские кредиты военным				
Текущие	875,450	44,674	-	920,124
С задержкой платежа менее 30 дней	10,166	15,110	-	25,276
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8,562	-	8,562
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	11,404	11,404
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	18,168	18,168
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	64,122	64,122
Валовая балансовая стоимость	885,616	68,346	93,694	1,047,656

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,270)	(9,292)	(55,344)	(75,906)
Балансовая стоимость	874,346	59,054	38,350	971,750
Автокредитование				
Текущие	773,828	31,288	-	805,116
С задержкой платежа менее 30 дней	17,100	10,769	-	27,869
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	15,544	-	15,544
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	21,699	21,699
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	37,391	37,391
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	203,790	203,790
Валовая балансовая стоимость	790,928	57,601	262,880	1,111,409
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16,032)	(8,312)	(209,124)	(233,468)
Балансовая стоимость	774,896	49,289	53,756	877,941
Овердрафты по банковским пластиковым картам				
Текущие	424,170	13,051	-	437,221
С задержкой платежа менее 30 дней	7,054	4,990	-	12,044
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8,641	-	8,641
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	19,961	19,961
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	18,961	18,961
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	150,665	150,665
Валовая балансовая стоимость	431,224	26,682	189,587	647,493
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,754)	(6,867)	(162,043)	(182,664)
Балансовая стоимость	417,470	19,815	27,544	464,829
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)				
Текущие	31,497	-	-	31,497
Валовая балансовая стоимость	31,497	-	-	31,497
Оценочный резерв под кредитные убытки	(339)	-	-	(339)
Балансовая стоимость	31,158	-	-	31,158
Итого кредитов физическим лицам	35,560,449	1,095,604	638,183	37,294,236

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Ипотечные кредиты военным				
Текущие	19,193,226	117,219	-	19,310,445
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	26,155	-	26,155
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18,648	18,648
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	21,899	21,899
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	58,349	58,349
Валовая балансовая стоимость	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16,276)	(6,824)	(40,544)	(63,644)
Балансовая стоимость	19,176,950	136,550	58,352	19,371,852
Потребительские кредиты				
Текущие	11,010,665	251,265	10,682	11,272,612
С задержкой платежа менее 30 дней	88,019	52,326	3,147	143,492
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	15,801	112,667	3,975	132,443
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	581	131	119,990	120,702
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	136,236	136,236
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	1,196,462	1,196,462
Валовая балансовая стоимость	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947
Оценочный резерв под кредитные убытки	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
Балансовая стоимость	10,848,532	323,413	184,412	11,356,357
Ипотечные кредиты				
Текущие	4,039,467	389,300	-	4,428,767
С задержкой платежа менее 30 дней	27,630	56,475	-	84,105
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	32,396	-	32,396
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	127,885	127,885
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	89,972	89,972
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	630,475	630,475
Валовая балансовая стоимость	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
Балансовая стоимость	4,042,397	438,303	281,204	4,761,904

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Потребительские кредиты военным				
Текущие	997,094	43,159	-	1,040,253
С задержкой платежа менее 30 дней	3,539	12,473	-	16,012
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	12,601	-	12,601
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	14,265	14,265
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	20,903	20,903
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	49,408	49,408
Валовая балансовая стоимость	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)
Балансовая стоимость	989,395	59,307	35,995	1,084,697
Автокредитование				
Текущие	680,639	27,961	-	708,600
С задержкой платежа менее 30 дней	13,443	23,560	-	37,003
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	16,097	-	16,097
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13,283	13,283
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	41,246	41,246
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	190,216	190,216
Валовая балансовая стоимость	694,082	67,618	244,745	1,006,445
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,689)	(11,375)	(191,553)	(216,617)
Балансовая стоимость	680,393	56,243	53,192	789,828
Овердрафты по банковским пластиковым картам				
Текущие	381,972	18,303	-	400,275
С задержкой платежа менее 30 дней	7,002	17,188	-	24,190
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	23,166	-	23,166
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8,710	8,710
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	18,350	18,350
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	140,822	140,822
Валовая балансовая стоимость	388,974	58,657	167,882	615,513
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
Балансовая стоимость	376,011	39,851	15,215	431,077
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)				
Текущие	29,648	-	-	29,648
Валовая балансовая стоимость	29,648	-	-	29,648
Оценочный резерв под кредитные убытки	(319)	-	-	(319)
Балансовая стоимость	29,329	-	-	29,329
Итого кредитов физическим лицам	36,143,007	1,053,667	628,370	37,825,044

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 17 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 47,871,515 тыс. руб., или 29.7% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2018 года: совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 24 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы составила 58,923,761 тыс. руб., или 35.9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

10 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	4,625,533	1,537,889
РЕПО с другими банками	3,230,273	10,082,944
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	3,587,546	4,073,143
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	3,040,589	2,731,220
Итого средств других банков	14,483,941	18,425,196

По состоянию на 31 марта 2019 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и двумя российскими банками, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,871,838 тыс. руб., или 23.0% от общей суммы средств других банков. По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и четырьмя российскими банками и финансовыми институтами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 17,826,196 тыс. руб., или 96.7% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 марта 2019 года средства других банков включали остатки ЦБ РФ, превышающие 5% капитала Группы, в сумме 3,040,589 тыс. руб., или 20.9% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки ЦБ РФ, превышающие 5% капитала Группы, в сумме 17,826,196 тыс. руб., или 96.7% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 марта 2019 года средства других банков включали остатки средств четырех российских банков и одного иностранного банка, в отдельности превышающие 5% капитала Группы в сумме 10,871,837 тыс. руб., или 46.4% от общей суммы средств других банков с рейтингом не ниже Вaa3 (Moody's) (31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки средств одного российского банка, в отдельности превышающие 5% капитала Группы в сумме 10,082,944 тыс. руб., или 44.1% от общей суммы средств других банков с рейтингом не ниже Ba2 (Moody's)).

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

11 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	641,691	577,205
- Срочные депозиты	29,734	347,166
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	33,285,374	26,920,093
- Срочные депозиты	42,834,399	52,820,110
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14,524,206	14,958,392
- Срочные вклады	108,243,276	108,389,598
Итого средств клиентов	199,558,680	204,012,564

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****11 Средства клиентов (продолжение)**

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством коммерческие организации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	122,767,482	62	123,347,990	60
Финансовый сектор	18,536,497	9	21,389,330	10
Нефтегазовая промышленность	13,898,178	7	13,834,772	7
Услуги	13,382,725	7	11,489,736	6
Торговля	10,463,839	5	13,609,579	7
Промышленное производство	7,918,256	4	8,982,758	4
Строительство	4,884,734	2	5,150,371	3
Горно-добывающая	3,024,827	2	3,753,390	1
Прочее	4,682,142	2	2,454,638	1
Итого средств клиентов	199,558,680	100	204,012,564	100

По состоянию на 31 марта 2018 года средства клиентов включали остатки 22 клиента, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2018 года: 22 клиента). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 62,322 миллионов рублей, или 31.9% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 64,534 миллионов рублей, или 31.6% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

12 Выпущенные облигации

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,892,794	1,056,490
Итого выпущенных облигаций	1,892,794	1,056,490

По состоянию на 31 марта 2019 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
6,000,000	7.5	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	25 июня 2019 года	98,795
5,000,000	8	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	7 октября 2019 года	84,547
800,000	7.75	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,416
896,687	8.85	11 марта 2019 года	11 марта 2020 года	-	901,036
Итого выпущенных облигаций					1,892,794

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****12 Выпущенные облигации (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
8,000,000	7.5	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	-	68,222
6,000,000	7.5	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	25 июня 2019 года	97,005
5,000,000	8	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	7 октября 2019 года	82,943
800,000	7.75	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,320
Итого выпущенных облигаций					1,056,490

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 19.

13 Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты	66,017	130,602
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,907	1,998
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,924	132,600
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам		
Кредиты и авансы клиентам	3,431,979	4,129,342
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам РЕПО	518,767	485,319
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	397,075	319,116
Средства в других банках	116,420	116,462
Эквиваленты денежных средств	12,561	5,593
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	4,476,802	5,055,832
Итого процентных доходов	4,544,726	5,188,432
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(1,500,613)	(1,288,154)
Срочные депозиты юридических лиц	(980,884)	(697,692)
Срочные депозиты других банков	(137,676)	(467,530)
Субординированные обязательства	(121,805)	(126,254)
Выпущенные облигации	(24,629)	(286,378)
Обязательства по аренде	(15,473)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,441)	(20,390)
Итого процентных расходов	(2,782,521)	(2,886,398)
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)	1,762,205	2,302,034

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****14 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	601,290	539,449
Кассовые операции	83,192	86,749
Операции с иностранной валютой	70,330	88,367
Гарантии выданные	55,763	36,385
Операции с ценными бумагами	18,920	5,911
Инвестиционная деятельность	783	1,232
Управление активами	731	2,986
Прочее	100,371	49,359
Итого комиссионных доходов	931,380	810,438
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(200,088)	(208,913)
Кассовые операции	(5,793)	(3,069)
Операции с иностранной валютой	(4,525)	(5,129)
Гарантии полученные	(2,516)	(1,817)
Операции с ценными бумагами	(710)	(12,121)
Прочее	(18,695)	(38,482)
Итого комиссионных расходов	(232,327)	(269,531)
Чистый комиссионный доход	699,053	540,907

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 20.

15 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019	2018
Заработная плата	(1,391,873)	(882,933)
Расходы по социальному обеспечению	(401,217)	(274,328)
Административные расходы	(189,913)	(155,068)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(159,993)	(138,616)
Арендная плата	(81,217)	(94,891)
Амортизация основных средств	(80,951)	(70,735)
Телекоммуникации	(53,046)	(41,632)
Расходы на рекламу и маркетинг	(43,282)	(21,528)
Операционные налоги	(24,830)	(54,061)
Расходы на инкассацию	(23,344)	(10,326)
Амортизация нематериальных активов	(8,716)	(2,629)
Благотворительные взносы	(8,600)	(3,284)
Прочие расходы на персонал	(2,072)	(10,522)
Страхование	(1,663)	(11,812)
Прочее	(27,380)	(22,104)
Итого административных и прочих операционных расходов	(2,498,097)	(1,794,469)

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

16 Сегментный анализ (продолжение)**(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов. Также данный сегмент включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, лизинг.
- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Группы на финансовых рынках.
- Факторинг – данный сегмент включает предоставление услуг торгового финансирования (стандартизированные продукты типа «Фабрика» и индивидуально структурированные типа «Бутик»).

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемого при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Правлению Банка, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

16 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Факторинг	Не распре- делено	ИТОГО
Чистая процентная маржа	197,007	327,023	810,989	100,569	117,217	-	1,552,805
ЧПД по активам	(151,468)	113,159	205,114	59,889	113,140	-	339,834
Процентные доходы	1,466,747	424,781	1,142,403	1,072,441	438,354	-	4,544,726
Трансфертные расходы	(1,618,215)	(311,622)	(937,289)	(1,012,552)	(325,214)	-	(4,204,892)
ЧПД по пассивам	348,475	213,864	605,875	40,680	4,077	-	1,212,971
Процентные расходы	(702,501)	(174,991)	(1,679,059)	(434,919)	(451)	-	(2,991,921)
Трансфертные доходы	1,050,976	388,855	2,284,934	475,599	4,528	-	4,204,892
Резервы под кредитные убытки	567,744	372,673	(67,447)	19,164	(284)	-	891,850
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям и прочие доходы	(69,992)	3,595	(39,615)	(79,436)	(6,302)	2,411	(189,339)
Чистые комиссионные доходы	203,443	253,858	194,876	46,876	-	-	699,053
Итого операционные доходы	898,202	957,149	898,803	87,173	110,631	2,411	2,954,369
Операционные расходы	(660,287)	(667,415)	(981,136)	(105,322)	(83,937)	-	(2,498,097)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	237,915	289,734	(82,333)	(18,149)	26,694	2,411	456,272
Налог на прибыль	5,415	34,299	38,032	3,212	(3,308)	-	77,650
Чистая прибыль/(убыток)	243,330	324,033	(44,301)	(14,937)	23,386	2,411	533,922
Активы сегментов	79,689,364	20,951,422	56,669,899	64,952,923	16,353,174	10,825,597	249,442,379
Обязательства сегментов	58,223,598	17,561,357	123,562,055	21,952,243	211,671	3,430,110	224,941,034

16 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)**

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года и за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, предоставлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвестиционный бизнес	Не распределено	Итого
Чистая процентная маржа	1,163,630	250,600	833,794	54,010	-	2,302,034
Резервы под кредитные убытки	(329,700)	(24,590)	(100,433)	(26,169)	743	(480,149)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям, в т.ч. переоценка по справедливой стоимости	(57,140)	-	-	29,558	357	(27,225)
Чистые комиссионные доходы	158,939	157,441	186,236	46,389	(8,098)	540,907
Прочие резервы	-	-	-	-	14,775	14,775
Прочие доходы	43,053	6,686	4,300	28,399	3,929	86,367
Итого операционные доходы	978,782	390,137	923,897	132,187	11,706	2,436,709
Операционные расходы	(605,946)	(351,636)	(869,613)	(122,572)	(554)	(1,950,321)
Прибыль до налога на прибыль	372,836	38,501	54,284	9,615	11,152	486,388
Налог на прибыль	(92,145)	(9,515)	(13,416)	(2,376)	(2,757)	(120,209)
Чистая прибыль	280,691	28,986	40,868	7,239	8,395	366,179
Активы сегментов	85,824,338	18,603,380	61,410,573	63,849,048	26,034,080	255,721,419
Обязательства сегментов	62,760,086	17,712,684	123,481,249	26,284,362	2,621,638	232,860,019

17 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 31 марта 2019 года, банки должны были поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше заданного минимального уровня. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и общей величины капитала (Н1.0): 4.5%, 6% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 4.5%, 6% и 8%, соответственно).

17 Управление капиталом (продолжение)

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и в течении 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (до 29 сентября 2018 года Положения ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и 2018 года, а также по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

	На 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	На 31 декабря 2018 года (пересмотренные данные)
Капитал первого уровня	24,079,555	23,348,584
Капитал второго уровня	12,231,594	11,485,348
Итого капитал	36,311,149	34,833,932
Активы, взвешенные с учетом риска	214,096,514	237,590,273
Общий норматив достаточности капитала, %	17.0%	14.7%
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	11.2%	9.8%

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей консолидированной финансовой отчетности не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395–П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка.

18 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 42,207 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 89,897 тыс. руб.).

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

Условные налоговые обязательства. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 31 марта 2019 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена

Руководство считает, что Группа по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных.

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выполняла все данные условия, кроме одного (Cost-to-income ratio). Данное нарушение не влечет за собой требований по досрочному погашению субординированного займа. Несоблюдение данного условия может привести к ухудшению коммерческих условий займов в случае не получения освобождения от исполнения указанного условия от кредитора. При этом в течение 2018 года кредитор предоставлял Группе освобождение по указанному условию. Группа ожидает получить подобное освобождение в 2019 году. По состоянию на 31 марта 2019 года Группа не производила оценку выполнения данных условий, поскольку обязательство по их расчету предусмотрено на полугодовой основе.

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 марта 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
	Прим.		
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.		18,400,148	19,359,646
Финансовые гарантии выданные		1,482,346	5,627,343
Прочие гарантии выданные		15,726,904	16,297,775
Импортные аккредитивы		1,808,476	1,722,091
За вычетом резерва под ОКУ		(313,325)	(409,534)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	11	(20,544)	(41,727)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	11	(914,360)	(805,997)
Итого обязательств кредитного характера		36,169,645	41,749,597

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязательства по предоставле- нию кредитов	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года	(3,131)	(114,805)	(3,857)	(287,741)	(409,534)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	1,353	14,909	1,419	78,528	96,209
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 марта 2019 года	(1,778)	(99,896)	(2,438)	(209,213)	(313,325)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****18 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязательства по предоставле- нию кредитов	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(24,478)	(337,239)	(4,188)	(594,164)	(960,069)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(27,063)	103,015	(15,951)	271,035	331,036
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 31 марта 2018 года	(51,541)	(234,224)	(20,139)	(323,128)	(629,033)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года.

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Выданные финансовые гарантии				
Рейтинг I	804,499	-	-	804,499
Рейтинг II	676,548	-	-	676,548
Рейтинг IV	-	-	1,299	1,299
Непризнанная валовая стоимость	1,481,047	-	1,299	1,482,346
Резерв под финансовые гарантии	(1,581)	-	(197)	(1,778)
Выданные прочие гарантии				
Рейтинг I	3,799,385	-	-	3,799,385
Рейтинг II	9,437,208	2,410,354	-	11,847,562
Рейтинг III	-	16,812	-	16,812
Рейтинг IV	-	-	63,147	63,147
Непризнанная валовая стоимость	13,236,592	2,427,165	63,147	15,726,904
Резерв под прочие гарантии	(38,833)	(12,083)	(48,980)	(99,896)
Импортные аккредитивы				
Рейтинг I	1,699,225	-	-	1,699,225
Рейтинг II	93,069	-	-	93,069
Рейтинг III	-	16,183	-	16,183
Непризнанная валовая стоимость	1,792,292	16,183	-	1,808,475
Резерв под импортные аккредитивы	(1,800)	(638)	-	(2,438)
Обязательства по предоставлению кредитов				
Рейтинг I	7,370,936	151	92	7,371,179
Рейтинг II	10,684,592	256,022	-	10,940,614
Рейтинг III	11,025	28,586	-	39,611
Рейтинг IV	180	1,158	47,406	48,744
Непризнанная валовая стоимость	18,066,733	285,917	47,498	18,400,148
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(166,507)	(7,012)	(35,694)	(209,213)
Итого обязательств кредитного характера	34,367,944	2,709,532	27,073	37,104,549

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Выданные финансовые гарантии				
Рейтинг I	3,794,551	-	-	3,794,551
Рейтинг II	1,816,493	1,299	-	1,817,792
Рейтинг III	-	15,000	-	15,000
Непризнанная валовая стоимость	5,611,044	16,299	-	5,627,343
Резерв под финансовые гарантии	(3,045)	(86)	-	(3,131)
Выданные прочие гарантии				
Рейтинг I	1,896,745	-	-	1,896,745
Рейтинг II	13,996,852	274,982	-	14,271,834
Рейтинг III	-	74,401	-	74,401
Рейтинг IV	-	-	54,795	54,795
Непризнанная валовая стоимость	15,893,597	349,383	54,795	16,297,775
Резерв под прочие гарантии	(69,083)	(4,035)	(41,687)	(114,805)
Импортные аккредитивы				
Рейтинг I	1,552,302	-	-	1,552,302
Рейтинг II	139,730	-	-	139,730
Рейтинг III	-	30,059	-	30,059
Непризнанная валовая стоимость	1,692,032	30,059	-	1,722,091
Резерв под импортные аккредитивы	(1,685)	(2,172)	-	(3,857)
Обязательства по предоставлению кредитов				
Рейтинг I	11,261,978	-	-	11,261,978
Рейтинг II	7,339,496	303,192	53	7,642,741
Рейтинг III	2,072	168,413	223,025	393,510
Рейтинг IV	-	-	61,417	61,417
Непризнанная валовая стоимость	18,603,546	471,605	284,495	19,359,646
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(193,963)	(48,246)	(45,532)	(287,741)
Итого обязательств кредитного характера	41,532,443	812,807	252,071	42,597,321

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группы имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	6,624,767	1,606,108	7,184,099	1,856,613
Итого	6,624,767	1,606,108	7,184,099	1,856,613

По состоянию на 31 марта 2019 года остатки средств в других банках в сумме 190,073 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 332,474 тыс. руб.) размещены в качестве покрытия по аккредитивам. По состоянию на 31 марта 2019 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 2,024,115 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1,875,430 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)
(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	31 марта 2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12,816,727	12,816,727
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	3,002,562	204,163	-	3,206,725
- Российские государственные облигации и еврооблигации	1,346,305	-	-	1,346,305
- Корпоративные акции	3	124,703	-	124,706
Торговые ценные бумаги, переданные по договорам РЕПО				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	836,631	-	-	836,631
Инвестиционные ценные бумаги				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации Банка России	13,788,656	-	-	13,788,656
- Корпоративные облигации и еврооблигации	8,168,731	-	-	8,168,731
- Российские государственные облигации и еврооблигации	35,129	-	-	35,129
- Корпоративные акции	1,348,941	1,714,935	-	3,063,876
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам РЕПО				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	436,464	-	-	436,464
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	205,220	205,220
Производные финансовые инструменты				
- Форварды и опционы с иностранной валютой	-	29,000	-	29,000
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земля	-	-	4,158,621	4,158,621
- Инвестиционная недвижимость	-	-	175,580	175,580
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	28,963,422	2,072,801	17,356,148	48,392,371
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	49,544	-	-	49,544
Производные финансовые инструменты				
- Форварды и опционы с иностранной валютой	-	155,572	-	155,572
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	49,544	155,572	-	205,116

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13,043,441	13,043,441
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	2,017,645	-	-	2,017,645
- Российские государственные облигации и еврооблигации	287,416	-	-	287,416
- Корпоративные акции	14,883	160,715	-	175,598
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	17,107,495	151,962	-	17,259,457
- Российские государственные облигации и еврооблигации	36,211	-	-	36,211
- Корпоративные акции	1,196,110	1,717,367	-	2,913,477
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	-	567,330	189,295	756,625
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды с иностранной валютой	-	1,526,491	-	1,526,491
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Недвижимость	-	-	4,200,003	4,200,003
- Инвестиционная недвижимость	-	-	148,829	148,829
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	20,659,760	4,123,865	17,581,568	42,365,193
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	1,183,407	-	-	1,183,407
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды с ценными бумагами	6,701	-	-	6,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	1,190,108	-	-	1,190,108

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.
- **Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (31 декабря 2018 года: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа отражает внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2018 года была получена на основе оценок, проведенных на эту дату независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3. На 31 марта 2019 года Группа не производила оценку справедливой стоимости внеоборотных активов.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019			Итого	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,861,415	21,226,528	-	25,087,943	25,087,943
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	-	1,923,518	-	1,923,518	1,847,569
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	109,908	-	109,908	109,935
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	96,383,623	96,383,623	96,439,518
- Кредиты физическим лицам	-	-	36,861,020	36,861,020	37,294,236
Инвестиционные ценные бумаги					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Корпоративные облигации и еврооблигации	22,967,169	936,669	-	23,903,838	23,898,872
- Муниципальные и субфедеральные облигации	2,251,380	-	-	2,251,380	1,987,593
- Российские государственные облигации и еврооблигации	2,757,847	-	-	2,757,847	2,851,594
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	395,868	-	395,868	395,868
- Задолженность по начисленным доходам	-	40,987	-	40,987	40,987
- Прочее	-	67,357	-	67,357	67,357
Итого	31,837,811	24,700,835	133,244,643	189,783,289	190,021,472
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	6,686,253	-	6,686,253	6,587,546
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	3,040,589	-	3,040,589	3,040,589
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,613,364	-	-	1,613,364	1,625,533
- Операции РЕПО с другими банками	-	3,206,123	-	3,206,123	3,230,273
Средства клиентов					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	76,270,138	-	76,270,138	76,791,198
- Физические лица	-	122,177,103	-	122,177,103	122,767,482
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	936,842	-	936,842	946,557
Выпущенные облигации					
- Облигации	-	1,883,432	-	1,883,432	1,892,794
Прочие финансовые обязательства					
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	310,979	-	310,979	313,325
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	201,066	-	201,066	202,583
- Прочие	-	114,026	-	114,026	114,886
Субординированные обязательства					
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,946,462	-	2,946,462	3,068,113
- Субординированные обязательства в долларах США	-	1,605,658	-	1,605,658	1,355,722
Итого	1,613,364	219,378,671	-	220,992,035	221,936,601

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)
(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2018				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,450,813	25,709,152	-	31,159,965	31,159,965
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	-	3,241,062	-	3,241,062	3,086,597
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	536,739	-	536,739	536,704
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	99,493,841	99,493,841	98,454,421
- Кредиты физическим лицам	-	-	37,801,942	37,801,942	37,825,044
Инвестиционные ценные бумаги					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Корпоративные облигации и еврооблигации	19,746,600	1,489,710	-	21,236,310	21,272,709
- Муниципальные и субфедеральные облигации	2,214,768	-	-	2,214,768	2,247,810
- Российские государственные облигации и еврооблигации	692,180	-	-	692,180	727,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО					
- Корпоративные облигации	5,737,421	-	-	5,737,421	5,995,249
- Российские государственные облигации и еврооблигации	2,160,814	-	-	2,160,814	2,272,450
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	460,752	-	460,752	460,752
- Задолженность по начисленным доходам	-	56,439	-	56,439	56,439
- Прочее	-	78,575	-	78,575	78,575
Итого	36,002,596	31,572,429	137,295,783	204,870,808	204,174,656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	4,107,528	-	4,107,528	4,073,143
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	2,731,220	-	2,731,220	2,731,220
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,526,376	-	-	1,526,376	1,537,889
- Операции РЕПО с другими банками	-	10,008,589	-	10,008,589	10,082,944
Средства клиентов					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	80,398,801	-	80,398,801	80,664,573
- Физические лица	-	122,618,036	-	122,618,036	123,347,991
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	1,103,562	-	1,103,562	1,130,166
Выпущенные облигации					
- Прочие финансовые обязательства	-	1,043,091	-	1,043,091	1,056,490
Прочие финансовые обязательства					
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	406,468	-	406,468	409,534
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	271,161	-	271,161	273,206
- Прочие	-	103,965	-	103,965	104,749
Субординированные обязательства					
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,968,371	-	2,968,371	3,062,582
- Субординированные обязательства в долларах США	-	1,626,197	-	1,626,197	1,419,819
Итого	1,526,376	227,386,989	-	228,913,365	229,894,306

19 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

20 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Группа заключает сделки со связанными сторонами по рыночным ставкам.

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами связанными с этими организациями, т.к. российское Правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2019 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Кредиты и авансы клиентам	2,215,104	29,744	363,795	2,608,643
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	1,992,223	29,351	354,514	2,376,088
- Резерв под ОКУ	(220,623)	(393)	(9,281)	(230,297)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,695,946	1,695,946
Обязательства				
Средства клиентов	20,426,167	14,562,112	18,506,182	53,494,461
Субординированные обязательства	902,305	-	-	902,305
Прочие обязательства	7,148	263,314	-	270,462
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	1,397,817	-	-	1,397,817
Импортные аккредитивы	602,500	-	-	602,500
Обязательства по предоставлению кредитов	100,000	11,748	6,080	117,828

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года****20 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	38,290	560	6,117	44,967
Процентные расходы	(242,549)	(224,469)	(238,810)	(705,828)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	(52,138)	(689)	(98,430)	(151,257)
Комиссионные доходы	43,460	2,810	3,138	49,408
Прочие операционные доходы	655	-	-	655

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1,695,946	1,695,946
Кредиты и авансы клиентам	2,072,108	35,511	187,784	2,295,403
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	2,283,931	36,007	192,752	2,512,690
- Резерв под ОКУ	(211,663)	(496)	(4,370)	(216,529)
Обязательства				
Средства клиентов	20,482,714	13,859,407	19,056,643	53,398,764
Субординированные обязательства	902,305	-	-	902,305
Прочие обязательства	29,026	132,521	-	161,547
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	1,453,016	-	-	1,453,016
Импортные аккредитивы	1,449,967	-	-	1,449,967
Обязательства по предоставлению кредитов	550,000	11,748	6,080	567,828
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	99,862	1,432	163,806	265,100
Процентные расходы	(119,292)	(257,727)	(148,606)	(525,625)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	(58,305)	4,321	(93,324)	(147,308)
Комиссионные доходы	35,989	138	1,193	37,320
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	(3,585)	-	-	(3,585)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-	-	20
Прочие операционные доходы	-	-	615	615

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и в 2018 году Банк осуществил уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть. См. Примечание 9.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В прочие связанные стороны включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы, а также родственники ключевого управленческого персонала Группы. За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 24,951 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 29,213 тыс. руб.). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

21 События после окончания отчетного периода

В апреле 2019 года завершена процедура ликвидации Zenit Investment Service Inc.