

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**

**Консолидированная сокращенная  
промежуточная финансовая информация  
в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности (неаудированная)**

**31 марта 2019 года**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках .....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прочем совокупном доходе .....	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала .....	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	5

### **ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Основные принципы учетной политики .....	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	9
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	10
6	Новые учетные положения .....	11
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	11
8	Кредиты и авансы клиентам .....	11
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	25
10	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО .....	26
11	Средства клиентов .....	27
12	Акционерный капитал .....	27
13	Чистая маржа .....	28
14	Комиссионные доходы и расходы .....	29
15	Расходы на привлечение клиентов .....	30
16	Административные и прочие операционные расходы .....	30
17	Дивиденды .....	31
18	Сегментный анализ .....	31
19	Управление капиталом .....	36
20	Условные обязательства .....	36
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	39
22	Операции со связанными сторонами .....	44
23	События после окончания отчетного периода .....	46



## **Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**

Акционеру и Совету директоров АО «Тинькофф Банк»:

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Тинькофф Банк» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые - «Группа») по состоянию на 31 марта 2019 года и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках, о 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 консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной 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 консолидированной сокращенной промежуточной 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.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО ПвК Аудит  
17 мая 2019 года  
Москва, Российская Федерация

А.А. Ловчиков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001308)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Тинькофф Банк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 ноября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739642281

123060, 1-ый Волоколамский проезд, 10, строение 1, Москва, Российская Федерация

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении**

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	29 283	31 887
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		2 616	2 435
Кредиты и авансы клиентам	8	256 632	220 106
Производные финансовые инструменты		947	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	68 678	98 345
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	10	24 812	1 182
Инвестиции в долевые ценные бумаги		370	280
Гарантийные депозиты в платежных системах		4 477	4 603
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		2	1 146
Отложенный налоговый актив		1 569	-
Основные средства и активы в форме права пользования		10 167	8 266
Нематериальные активы		3 540	3 311
Прочие финансовые активы		13 880	15 261
Прочие нефинансовые активы		1 541	2 342
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>418 514</b>	<b>390 875</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		24 482	2 708
Средства клиентов	11	283 931	283 099
Выпущенные долговые ценные бумаги		5 989	5 851
Производные финансовые инструменты		48	89
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 915	180
Отложенное налоговое обязательство		-	541
Субординированный заем		19 287	20 644
Прочие финансовые обязательства		14 782	11 735
Прочие нефинансовые обязательства		5 043	2 414
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>356 477</b>	<b>327 261</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	12	6 816	6 816
Резерв выплат по акциям	22	756	1 232
Нераспределенная прибыль		52 498	55 018
Резерв переоценки инвестиций в долговые ценные бумаги		318	(972)
<b>Итого капитал, принадлежащий акционеру Банка</b>		<b>60 388</b>	<b>62 094</b>
<b>Неконтролирующая доля участия</b>		<b>1 649</b>	<b>1 520</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>62 037</b>	<b>63 614</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>418 514</b>	<b>390 875</b>

Утверждено и подписано 17 мая 2019 года.

  
 Оливер Чарлз Хюз  
 Председатель Правления



  
 Е. Е. Рыжкина  
 Заместитель Главного бухгалтера

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках**

(В миллионах российских рублей)	Прим.	Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13	22 604	17 603
Прочие аналогичные доходы	13	87	79
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13	(4 279)	(3 421)
Прочие аналогичные расходы	13	(32)	-
Расходы на страхование вкладов	13	(402)	(241)
<b>Чистая маржа</b>		<b>17 978</b>	<b>14 020</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	8	(4 994)	(3 234)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		39	(13)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам</b>		<b>(4 955)</b>	<b>(3 247)</b>
<b>Чистая маржа после оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>13 023</b>	<b>10 773</b>
Комиссионные доходы	14	7 562	5 778
Комиссионные расходы	14	(3 231)	(2 007)
Расходы на привлечение клиентов	15	(4 348)	(3 377)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой		(245)	(598)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8	271
Доходы/(расходы) от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		355	(23)
Агентские комиссии от страховых операций		52	65
Административные и прочие операционные расходы	16	(5 932)	(4 639)
Прочий доход от операционной деятельности		931	465
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>8 175</b>	<b>6 708</b>
Расходы по налогу на прибыль		(1 685)	(1 418)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>6 490</b>	<b>5 290</b>
<b>Прибыль, приходящаяся на:</b>			
- Акционера Банка		6 361	5 173
- Неконтролирующую долю участия		129	117

Примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прочем совокупном доходе**

(В миллионах российских рублей)	Прим.	Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
<b>Прибыль за период</b>		<b>6 490</b>	<b>5 290</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход):</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения:			
- Доходы за вычетом расходов за период, после налогообложения		1 225	205
- Доходы за вычетом расходов, включенные в состав прибылей или убытков, после налогообложения		(7)	(217)
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
- Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, после налогообложения			
		72	-
<b>Прочий совокупный доход/(расход) за период, после налогообложения</b>		<b>1 290</b>	<b>(12)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>7 780</b>	<b>5 278</b>
<b>Совокупный доход за период, приходящийся на:</b>			
- Акционера Банка		7 651	5 161
- Неконтролирующую долю участия		129	117

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала**

	Приходится на акционера Банка							
	Акцио- нерный капитал	Резерв выплат по акциям	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль	Итого	Неконт- ролиру- ющая доля участия	Итого капитал	
(В миллионах российских рублей)	Прим.							
Остаток на 31 декабря 2017 года		6 816	1 286	1 576	38 812	48 490	615	49 105
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения		-	-	291	(10 070)	(9 779)	-	(9 779)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее, после налогообложения		-	-	(4)	4	-	-	-
Остаток на 1 января 2018 года		6 816	1 286	1 863	28 746	38 711	615	39 326
Прибыль за период		-	-	-	5 173	5 173	117	5 290
Прочий совокупный (расход)/ доход:								
- Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		-	-	(91)	-	(91)	-	(91)
- Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	-	79	-	79	-	79
Итого совокупный (расход)/ доход, отраженный за период (неаудировано)		-	-	(12)	5 173	5 161	117	5 278
Резерв выплат по акциям	22	-	(477)	-	685	208	-	208
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудировано)		6 816	809	1 851	34 604	44 080	732	44 812
Остаток на 1 января 2019 года		6 816	1 232	(972)	55 018	62 094	1 520	63 614
Прибыль за период		-	-	-	6 361	6 361	129	6 490
Прочий совокупный доход:								
- Инвестиции в долговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		-	-	1 218	-	1 218	-	1 218
- Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	-	72	-	72	-	72
Итого совокупный доход, отраженный за период (неаудировано)		-	-	1 290	6 361	7 651	129	7 780
Резерв выплат по акциям	22	-	(476)	-	620	144	-	144
Дивиденды	17	-	-	-	(9 501)	(9 501)	-	(9 501)
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)		6 816	756	318	52 498	60 388	1 649	62 037

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

		Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(В миллионах российских рублей)	Прим.		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		20 958	15 464
Прочие аналогичные доходы полученные		132	79
Процентные расходы уплаченные, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(3 820)	(2 860)
Возмещения по списанным кредитам	8	727	571
Расходы на страхование вкладов уплаченные		(344)	(181)
Комиссии полученные		7 467	5 331
Комиссии уплаченные		(3 426)	(2 033)
Уплаченные расходы на привлечение клиентов		(4 135)	(3 250)
Уплаченные расходы по операциям с иностранной валютой и с производными финансовыми инструментами		(121)	(179)
Комиссии по страховой деятельности полученные		52	65
Прочие полученные операционные доходы		348	895
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(5 050)	(3 462)
Уплаченный налог на прибыль		(248)	(1 353)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>12 540</b>	<b>9 087</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		(181)	(118)
Чистый прирост по средствам в других банках		-	(263)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(40 139)	(15 960)
Чистое снижение по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 477	8
Чистый прирост по гарантийным депозитам в платежных системах		(145)	-
Чистое снижение по прочим финансовым активам		1 953	4 577
Чистый прирост по прочим нефинансовым активам		(27)	(1 432)
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		21 774	(379)
Чистый прирост по средствам клиентов		4 669	3 996
Чистый прирост / (снижение) по прочим финансовым обязательствам		2 611	(2 596)
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>7 532</b>	<b>(3 080)</b>
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(590)	(101)
Приобретение нематериальных активов		(416)	(352)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженности по договорам РЕПО		(15 745)	(20 379)
Поступления от реализации и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 854	13 327
<b>Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>103</b>	<b>(7 505)</b>
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
Погашение бессрочного субординированного займа		46	-
Дивиденды выплаченные	17	(9 501)	-
Платежи в отношении обязательств по аренде		(254)	-
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг		-	(551)
Поступление от выпуска субординированного займа		-	(16)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(9 709)</b>	<b>(567)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквивалентов		(530)	25
<b>Чистый отток денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(2 604)</b>	<b>(11 127)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>7</b>	<b>31 887</b>	<b>22 427</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>29 283</b>	<b>11 300</b>

Примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, для Акционерного общества «Тинькофф Банк» (далее «Банк»), его специализированной финансовой организации ТКС Финанс Д.А.К., ООО «Феникс», ООО «Тинькофф Центр Разработки» и АНО «Тинькофф Образование» (совместно именуемые «Группа»).

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

Владельцем 100% акционерного капитала Банка является компания ТиСиЭс Груп Холдинг ПиЭлСи (далее «Материнская компания»), зарегистрированная в соответствии с законодательством Кипра. Конечным бенефициаром Группы является Олег Тиньков (2018 год: так же).

Банк владеет 51% акций ООО «Феникс». ООО «Феникс» – коллекторское агентство.

ТКС Финанс Д.А.К. является специализированной финансовой организацией, выпустившей для Банка долговые ценные бумаги. Банк не владеет акциями и не имеет права голоса в этой компании. Данная компания была консолидирована, поскольку она была учреждена специально для целей Банка, и Банк принимает на себя по существу все риски и выгоды в случае невыполнения гарантий по обязательствам компании.

ООО «Тинькофф Центр Разработки» (далее – «ТЦР») предоставляет услуги по разработке программного обеспечения для Группы.

АНО «Тинькофф Образование» – автономная некоммерческая организация, созданная Банком без уставного капитала. В настоящее время организация находится в процессе получения образовательной лицензии.

**Основная деятельность.** Основным направлением деятельности Банка является предоставление розничных банковских услуг физическим лицам, обслуживание счетов и предоставление банковских услуг индивидуальным предпринимателям («ИП») и компаниям малого и среднего бизнеса («МСБ»), а также предоставление брокерских услуг на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2673, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») 8 декабря 2006 года. Данная лицензия была выдана повторно 15 апреля 2013 года в связи с изменением требований, относящихся к определенным банковским операциям. 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 вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 1-й Волоколамский проезд, 10, стр. 1, Россия, 123060, Москва.

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей (далее «млн руб.»), если не указано иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 20).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство регулярно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Ключевая ставка ЦБ РФ составила 7,75% годовых по состоянию на 31 марта 2019 года (1 января 2018 г.: 7,75%).

Группа активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе, а также деятельность ЦБ РФ в ответ на текущие и вновь разрабатываемые требования и любые санкции в отношении участников, которые их нарушают. Руководство группы считает крайне важным участие в обсуждении вопросов развития законодательства в банковской сфере и поддерживает намерение ЦБ РФ сделать финансовый рынок более прозрачным и дисциплинированным.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

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

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

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

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

**Прочие аналогичные расходы.** Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных потерь включает прогнозную информацию. Группа провела исторический анализ и определила ключевые экономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные потери для каждого портфеля, которые привели к уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме 73 млн руб. на 31 марта 2019 года. Список переменных включает в себя:

- российский фондовый индекс ММВБ;
- индикативную ставку на российском денежном рынке MosPrime Rate;
- долговую нагрузку населения России на основе статистики бюро кредитных историй.

Влияние этих экономических переменных на ожидаемые кредитные потери было определено путем проведения статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, которое изменения этих переменных исторически оказывали на коэффициенты дефолта. Используются три различных сценария: базовый, оптимистический и пессимистичный.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Сценарии взвешиваются соответственно с базовым сценарием, имеющим наибольший вес, и с оптимистическими и пессимистическими сценариями, имеющими приблизительно равные веса. Если к любому из сценариев применяется 100%-ный вес, влияние на ожидаемые кредитные убытки не будет существенным.

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

**Сезонность.** Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

**Переоценка иностранной валюты.** На 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков валюты, составлял 1 доллар США = 64,7347 руб. (31 декабря 2018 года: 1 доллар США = 69,4706 руб.), средний обменный курс составлял 1 доллар США = 66,1271 руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 1 доллар США = 56,8803 руб.).

**Изменение в представлении финансовой отчетности.** Начиная с 1 января 2019 года руководство Группы провело детальный анализ расходов по НДС, признанных в составе административных и прочих операционных расходов, и на основании усовершенствованных технических отчетов выявило часть расходов по НДС, которые связаны с расходами на привлечение клиентов. Руководство пришло к выводу о целесообразности реклассификации этих расходов из Административных и прочих операционных расходов в Расходы на привлечение клиентов.

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(В миллионах российских рублей)	Неаудировано		Сумма после реклассификации
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	
Расходы на привлечение клиентов	(3 058)	(319)	(3 377)
Административные и прочие операционные расходы	(4 958)	319	(4 639)

Влияние реклассификации на суммы в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

(В миллионах российских рублей)	Неаудировано		Сумма после реклассификации
	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	
Уплаченные расходы на привлечение клиентов	(2 931)	(319)	(3 250)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(3 781)	319	(3 462)

### 4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и 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.

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

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений в модели оценки ожидаемых кредитных убытков, описанных в Примечании 3.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Некоторые новые стандарты, интерпретации и поправки к существующим стандартам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, вступили в силу для Группы с 1 января 2019 года.

**Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 1 624 млн руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды	1 901	1 830
Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	10	9
Эффект дисконтирования приведенной стоимости (ставка заимствования – 7,35% (средневзвешенная))	(205)	(215)
<b>Итого обязательств по аренде</b>	<b>1 706</b>	<b>1 624</b>

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 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).

## 6 Новые учетные положения

С даты выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год не было опубликовано новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Наличные средства	4 623	5 833
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	7 830	11 158
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	16 830	14 896
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>29 283</b>	<b>31 887</b>

Наличные средства включают в себя денежные остатки в банкоматах и остатки денежных средств в пути. Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включают в себя договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») в сумме 5 468 млн руб. на 31 марта 2019 года (31 декабря 2018 года: 11 147 млн руб.). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. За исключением договоров обратного РЕПО, суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения. По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляла 5 938 млн руб. (31 декабря 2018 года: 12 389 млн руб.). Стоимость обеспечения оказывает незначительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 21.

## 8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>			<b>31 декабря 2018 года</b>		
	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансо- вая стоимость</b>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Балансо- вая стоимость</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>						
Кредитные карты	199 259	(34 354)	164 905	178 396	(33 296)	145 100
Кредиты наличными	47 616	(3 348)	44 268	35 171	(2 315)	32 856
Кредиты, оформляемые по месту продажи	13 942	(318)	13 624	11 859	(260)	11 599
Прочие кредиты	15 184	(316)	14 868	5 845	(134)	5 711
-Кредиты наличными под залог	8 745	(60)	8 685	2 644	(16)	2 628
-Автокредиты	5 947	(189)	5 758	2 838	(85)	2 753
-Кредиты для ИП и МСБ	492	(67)	425	363	(33)	330
<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>19 825</b>	<b>(858)</b>	<b>18 967</b>	<b>25 508</b>	<b>(668)</b>	<b>24 840</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>295 826</b>	<b>(39 194)</b>	<b>256 632</b>	<b>256 779</b>	<b>(36 673)</b>	<b>220 106</b>

## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредитные карты выдаются клиентам для снятия наличности или оплаты товаров и услуг в пределах лимитов, установленных Группой. Такие лимиты могут быть повышены или снижены по мере необходимости по решению руководства. Кредиты по кредитным картам не являются обеспеченными кредитами.

Кредиты наличными являются продуктом для клиентов с положительной кредитной историей и кто не имеет просроченных кредитов в других банках. Кредиты наличными выдаются на дебетовые карты и доступны к снятию без комиссии.

Кредиты, оформляемые по месту продажи, представляют собой кредиты, выданные заемщикам, которые осуществили покупки в определенных интернет и обычных магазинах («КупиВКредит»).

Автокредиты – целевые кредиты на покупку транспортного средства, которое используется в качестве залога по кредиту.

Кредиты наличными под залог представляют собой кредиты, выданные заемщикам под залог автомобиля или недвижимости.

Кредиты для ИП и МСБ – это кредиты, предоставленные Банком индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса в целях пополнения оборотного капитала.

Корпоративные кредиты представлены кредитными линиями:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Дата погашения</b>	<b>Процентная ставка</b>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Кредитные линии, выданные Материнской компании	30 октября 2019- 29 октября 2021	5,5%-7,0%	16 015	22 035
Кредитные линии, выданные прочим связанным сторонам	31 мая 2019 – 24 декабря 2021	6,0%-13,8%	3 810	3 473
<b>Валовая балансовая стоимость</b>			<b>19 825</b>	<b>25 508</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки			(858)	(668)
<b>Балансовая стоимость</b>			<b>18 967</b>	<b>24 840</b>

Корпоративные кредиты не обеспечены залогом и не просрочены.

## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- Категория вновь выданные или приобретенные представляет собой валовую балансовую стоимость приобретенных кредитов и выданных кредитов новым заемщикам (по данному конкретному продукту) до наступления срока их первого погашения. Соответствующий оценочный резерв под кредитные убытки представляет собой сумму оценочного резерва под кредитные убытки на первый день после приобретения или предоставления этих кредитов.
- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок. Переводы представляют сумму оценочного резерва под кредитные убытки по кредиту, начисленную или восстановленную в момент перевода кредита между соответствующими этапами.
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки, в частности связанные с изменениями валовых балансовых сумм (включая пользования кредитных средств, погашения и начисления процентов), а также с изменениями в допущениях в модели оценочного резерва под кредитные убытки, в том числе возникающие в результате обновления входных данных для модели в течение периода.
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.
- Амортизация дисконта (для Этапа 3) представляет собой корректировку расчета ожидаемых кредитных убытков по кредитам и валовых балансовых сумм, относящихся к Этапу 3, для увеличения его до дисконтированной суммы ожидаемых потерь по состоянию на отчетную дату с использованием эффективной процентной ставки.



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредитные карты</b>								
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>9 266</b>	<b>4 708</b>	<b>19 322</b>	<b>33 296</b>	<b>145 732</b>	<b>6 654</b>	<b>26 010</b>	<b>178 396</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	1 112	-	-	1 112	14 131	-	-	14 131
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 737)	4 385	-	2 648	(6 767)	6 767	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(160)	(3 312)	3 983	511	(636)	(4 144)	4 780	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	299	(924)	(20)	(645)	1 390	(1 367)	(23)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	802	856	(978)	680	10 964	335	(1 308)	9 991
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>	<b>316</b>	<b>1 005</b>	<b>2 985</b>	<b>4 306</b>	<b>19 082</b>	<b>1 591</b>	<b>3 449</b>	<b>24 122</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	619	619	-	-	619	619
Списания	-	-	(3 271)	(3 271)	-	-	(3 271)	(3 271)
Продажи	-	-	(102)	(102)	-	-	(113)	(113)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(494)	(494)	-	-	(494)	(494)
<b>На 31 марта 2019 года</b>	<b>9 582</b>	<b>5 713</b>	<b>19 059</b>	<b>34 354</b>	<b>164 814</b>	<b>8 245</b>	<b>26 200</b>	<b>199 259</b>

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожида- емые кредит- ные убытки)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	
(В миллионах российских рублей)								
<b>Кредитные карты</b>								
На 1 января 2018 года	9 064	5 319	21 689	36 072	121 988	6 958	25 635	154 581
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	867	-	-	867	6 266	-	-	6 266
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 487)	4 116	-	2 629	(5 772)	5 772	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(145)	(3 668)	4 510	697	(524)	(4 543)	5 067	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	382	(1 101)	(55)	(774)	1 497	(1 436)	(61)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	210	1 032	(1 180)	62	4 105	699	(995)	3 809
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся</b>								
<b>31 марта 2018 года</b>	<b>(173)</b>	<b>379</b>	<b>3 275</b>	<b>3 481</b>	<b>5 572</b>	<b>492</b>	<b>4 011</b>	<b>10 075</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся</i>								
<i>31 марта 2018 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1 000	1 000	-	-	1 000	1 000
Списания	-	-	(4 762)	(4 762)	-	-	(4 762)	(4 762)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(326)	(326)	-	-	(326)	(326)
На 31 марта 2018 года	8 891	5 698	20 876	35 465	127 560	7 450	25 558	160 568

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
<b>Кредиты наличными</b>								
На 31 декабря 2018 года	1 114	544	657	2 315	32 646	1 773	752	35 171
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	585	-	-	585	18 202	-	-	18 202
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(202)	1 092	-	890	(2 191)	2 191	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(50)	(299)	471	122	(130)	(369)	499	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	11	(59)	(1)	(49)	338	(337)	(1)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(25)	(329)	(26)	(380)	(5 322)	(299)	(1)	(5 622)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>								
	<b>319</b>	<b>405</b>	<b>444</b>	<b>1 168</b>	<b>10 897</b>	<b>1 186</b>	<b>497</b>	<b>12 580</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	26	26	-	-	26	26
Списания	-	-	(76)	(76)	-	-	(76)	(76)
Продажи	-	-	(36)	(36)	-	-	(36)	(36)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(49)	(49)	-	-	(49)	(49)
На 31 марта 2019 года	1 433	949	966	3 348	43 543	2 959	1 114	47 616

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)								
<b>Кредиты наличными</b>								
На 1 января 2018 года	265	140	138	543	6 422	407	141	6 970
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	180	-	-	180	4 483	-	-	4 483
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(31)	178	-	147	(330)	330	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9)	(76)	103	18	(21)	(86)	107	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	4	(21)	-	(17)	93	(92)	(1)	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(14)	(41)	105	50	(1 301)	(54)	120	(1 235)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года</b>								
	130	40	208	378	2 924	98	226	3 248
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	7	7	-	-	7	7
Списания	-	-	(65)	(65)	-	-	(65)	(65)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(11)	(11)	-	-	(11)	(11)
На 31 марта 2018 года	395	180	277	852	9 346	505	298	10 149

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, оформляемые по месту продажи</b>								
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>49</b>	<b>38</b>	<b>173</b>	<b>260</b>	<b>11 363</b>	<b>310</b>	<b>186</b>	<b>11 859</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	59	-	-	59	6 066	-	-	6 066
Перевод: - в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(14)	170	-	156	(648)	648	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(26)	48	19	(16)	(35)	51	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(3)	-	(2)	67	(67)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(9)	(114)	(19)	(142)	(3 734)	(199)	(18)	(3 951)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>	<b>34</b>	<b>27</b>	<b>29</b>	<b>90</b>	<b>1 735</b>	<b>347</b>	<b>33</b>	<b>2 115</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	5	5	-	-	5	5
Списания	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)	(18)
Продажи	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(18)	(18)	-	-	(18)	(18)
<b>На 31 марта 2019 года</b>	<b>83</b>	<b>65</b>	<b>170</b>	<b>318</b>	<b>13 098</b>	<b>657</b>	<b>187</b>	<b>13 942</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты, оформляемые по месту продажи</b>								
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>94</b>	<b>19</b>	<b>84</b>	<b>197</b>	<b>3 201</b>	<b>76</b>	<b>86</b>	<b>3 363</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	71	-	-	71	2 744	-	-	2 744
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(13)	84	-	71	(185)	185	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(4)	(28)	45	13	(13)	(34)	47	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(5)	-	(4)	30	(30)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	(59)	(48)	23	(84)	(2 321)	(94)	17	(2 398)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:</b>	<b>(4)</b>	<b>3</b>	<b>68</b>	<b>67</b>	<b>255</b>	<b>27</b>	<b>64</b>	<b>346</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:</i>								
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	2	2	-	-	2	2
Списания	-	-	(57)	(57)	-	-	(57)	(57)
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств без прекращения признания	-	-	(2)	(2)	-	-	(2)	(2)
<b>На 31 марта 2018 года</b>	<b>90</b>	<b>22</b>	<b>95</b>	<b>207</b>	<b>3 456</b>	<b>103</b>	<b>93</b>	<b>3 652</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В следующей таблице раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, для автокредитов, кредитов наличными под залог и кредитов для ИП и МСБ вместе взятых, поскольку сумма изменений для этих продуктов не является значительной:

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>								
<b>Прочие кредиты</b>								
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>84</b>	<b>36</b>	<b>14</b>	<b>134</b>	<b>5 727</b>	<b>102</b>	<b>16</b>	<b>5 845</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь выданные или приобретенные	110	-	-	110	10 367	-	-	10 367
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(17)	101	-	84	(278)	278	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(20)	27	4	(8)	(27)	35	-
- восстановленные (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	(2)	-	(2)	13	(13)	-	-
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	24	(37)	(1)	(14)	(993)	(34)	(1)	(1 028)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>	<b>114</b>	<b>42</b>	<b>26</b>	<b>182</b>	<b>9 101</b>	<b>204</b>	<b>34</b>	<b>9 339</b>
<b>На 31 марта 2019 года</b>	<b>198</b>	<b>78</b>	<b>40</b>	<b>316</b>	<b>14 828</b>	<b>306</b>	<b>50</b>	<b>15 184</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В следующей таблице раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, для корпоративных кредитов:

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- мые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)		(12-месяч- ные ожидае- мые кредит- ные убытки)	(ожидае- емые кредит- ные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредит- ные убытки за весь срок)	
(В миллионах российских рублей)								
<b>Корпоративные кредиты</b>								
На 31 декабря 2018 года	-	668	-	668	22 035	3 473	-	25 508
Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами	-	190	-	190	(6 020)	337	-	(5 683)
<b>Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>-</b>	<b>190</b>	<b>(6 020)</b>	<b>337</b>	<b>-</b>	<b>(5 683)</b>
На 31 марта 2019 года	-	858	-	858	16 015	3 810	-	19 825

Оценочный резерв под кредитные убытки за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, отличается от суммы, представленной в составе прибыли или убытка за период на 727 млн руб. в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, (три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: 571 млн руб.), а также на 215 млн руб. в связи с восстановлением оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам (три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года: восстановление на 121 млн руб.).

Суммы возмещения, полученные в течение периода, были отражены непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

Сумма оценочного резерва под кредитные убытки по неиспользованным лимитам учитываются отдельно от суммы оценочного резерва под кредитные убытки по кредитным картам и включена в состав прочих финансовых обязательств в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Группа продала без права регресса безнадежные долги на общую сумму 150 млн руб. с оценочным резервом под кредитные убытки в размере 139 млн руб. третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию внешнего долга). Разницы между балансовой стоимостью таких кредитов и полученным вознаграждением были признаны как убытки в сумме 5 млн руб. в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках непосредственно в составе оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, не было продаж без права регресса безнадежных долгов третьим лицам (сторонним агентствам по взысканию внешнего долга).



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ выданных, активированных и использованных карт, исходя из лимитов по картам, на конец отчетного периода:

<i>(В единицах)</i>	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<b>Лимиты по кредитным картам</b>		
До 20 тыс. руб.	717 523	651 290
20-40 тыс. руб.	451 652	443 659
40-60 тыс. руб.	434 732	423 030
60-80 тыс. руб.	444 289	427 986
80-100 тыс. руб.	389 019	361 803
100-120 тыс. руб.	300 074	285 574
120-140 тыс. руб.	350 410	341 017
140-200 тыс. руб.	515 337	402 002
Более 200 тыс. руб.	123 927	109 482
<b>Итого карт</b>	<b>3 726 963</b>	<b>3 445 843</b>

Таблица выше включает кредитные карты с непросроченными балансами и просроченными балансами на менее, чем на 180 дней.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Информация о кредитах клиентам на 31 марта 2019 года раскрыта в таблице ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Неаудировано			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие	155 414	933	-	156 347
- Требующие мониторинга	9 400	2 857	-	12 257
- Субстандартные	-	4 455	4 942	9 397
- Дефолтные	-	-	21 258	21 258
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>164 814</b>	<b>8 245</b>	<b>26 200</b>	<b>199 259</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 582)	(5 713)	(19 059)	(34 354)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>155 232</b>	<b>2 532</b>	<b>7 141</b>	<b>164 905</b>
<b>Кредиты наличными</b>				
- Текущие	43 263	1 959	-	45 222
- Требующие мониторинга	280	437	-	717
- Субстандартные	-	563	114	677
- Дефолтные	-	-	1 000	1 000
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>43 543</b>	<b>2 959</b>	<b>1 114</b>	<b>47 616</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 433)	(949)	(966)	(3 348)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>42 110</b>	<b>2 010</b>	<b>148</b>	<b>44 268</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

	Неаудировано			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(В миллионах российских рублей)				
Кредиты, оформляемые по месту продажи				
- Текущие	13 035	530	-	13 565
- Требующие мониторинга	63	76	-	139
- Субстандартные	-	51	7	58
- Дефолтные	-	-	180	180
Валовая балансовая стоимость	13 098	657	187	13 942
Оценочный резерв под кредитные убытки	(83)	(65)	(170)	(318)
Балансовая стоимость	13 015	592	17	13 624
Прочие кредиты				
- Текущие	14 751	195	-	14 946
- Требующие мониторинга	77	56	-	133
- Субстандартные	-	55	-	55
- Дефолтные	-	-	50	50
Валовая балансовая стоимость	14 828	306	50	15 184
Оценочный резерв под кредитные убытки	(198)	(78)	(40)	(316)
Балансовая стоимость	14 630	228	10	14 868
Корпоративные кредиты				
- Текущие	16 015	-	-	16 015
- Субстандартные	-	3 810	-	3 810
Валовая балансовая стоимость	16 015	3 810	-	19 825
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(858)		(858)
Балансовая стоимость	16 015	2 952	-	18 967

## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Информация о кредитах клиентам на 31 декабря 2018 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
<b>Кредитные карты</b>				
- Текущие	138 466	974	-	139 440
- Требующие мониторинга	7 266	2 212	-	9 478
- Субстандартные	-	3 468	4 774	8 242
- Дефолтные	-	-	21 236	21 236
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>145 732</b>	<b>6 654</b>	<b>26 010</b>	<b>178 396</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 266)	(4 708)	(19 322)	(33 296)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>136 466</b>	<b>1 946</b>	<b>6 688</b>	<b>145 100</b>
<b>Кредиты наличными</b>				
- Текущие	32 499	1 272	-	33 771
- Требующие мониторинга	147	206	-	353
- Субстандартные	-	295	74	369
- Дефолтные	-	-	678	678
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>32 646</b>	<b>1 773</b>	<b>752</b>	<b>35 171</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 114)	(544)	(657)	(2 315)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>31 532</b>	<b>1 229</b>	<b>95</b>	<b>32 856</b>
<b>Кредиты, оформляемые по месту продажи</b>				
- Текущие	11 325	250	-	11 575
- Требующие мониторинга	38	32	-	70
- Субстандартные	-	28	5	33
- Дефолтные	-	-	181	181
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>11 363</b>	<b>310</b>	<b>186</b>	<b>11 859</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49)	(38)	(173)	(260)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>11 314</b>	<b>272</b>	<b>13</b>	<b>11 599</b>
<b>Прочие кредиты</b>				
- Текущие	5 707	49	-	5 756
- Требующие мониторинга	20	27	-	47
- Субстандартные	-	26	-	26
- Дефолтные	-	-	16	16
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 727</b>	<b>102</b>	<b>16</b>	<b>5 845</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(84)	(36)	(14)	(134)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 643</b>	<b>66</b>	<b>2</b>	<b>5 711</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>				
<b>Корпоративные кредиты</b>				
- Текущие	22 035	-	-	22 035
- Субстандартные	-	3 473	-	3 473
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>22 035</b>	<b>3 473</b>	<b>-</b>	<b>25 508</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(668)	-	(668)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 035</b>	<b>2 805</b>	<b>-</b>	<b>24 840</b>

Этап 3 включает в себя кредиты с погашением в рассрочку с просроченными балансами на менее, чем на 90 дней, но не являются дефолтными в соответствии с системой классификации кредитного риска Группы.

«Кредиты в судах» включены в Этап 3 и являются кредитами, предоставленными должникам, которые не погасили задолженность в срок, в отношении которых Группа подала иски в суды для получения непогашенной суммы задолженности. По состоянию на 31 марта 2019 года валовая балансовая стоимость кредитов в судах составляет 15 034 млн руб. (31 декабря 2018 года: 15 390 млн руб.).

В Примечании 21 представлена справедливая стоимость кредитов и авансов, выданных клиентам.. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

	Неаудировано		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации	61 073	-	61 073
Российские государственные облигации	1 182	-	1 182
Муниципальные облигации	5 453	-	5 453
Бессрочные корпоративные облигации	-	970	970
<b>Итого долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 года (справедливая стоимость/валовая балансовая стоимость)</b>	<b>67 708</b>	<b>970</b>	<b>68 678</b>
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	380	-	380

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Корпоративные облигации	63 756	-	63 756
Российские государственные облигации	23 560	-	23 560
Муниципальные облигации	5 774	-	5 774
Бессрочные корпоративные облигации	-	5 255	5 255
<b>Итого долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)</b>	<b>93 090</b>	<b>5 255</b>	<b>98 345</b>
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	477	-	477

В Примечании 21 представлена справедливая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги.

## 10 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой. Договоры обратной покупки имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в апреле 2019 года (31 декабря 2018 года: в январе 2019 года).

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки:

	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	2 816	72
Российские государственные облигации	21 701	1 110
Муниципальные облигации	295	-
<b>Итого долговые ценные бумаги (справедливая стоимость/ валовая балансовая стоимость)</b>	<b>24 812</b>	<b>1 182</b>
Включая Оценочный резерв под кредитные убытки	62	3

Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по договорам РЕПО приведена в Примечании 21. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные в категорию «Дебиторская задолженность по договорам РЕПО», продолжают отражаться по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

## 11 Средства клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Физические лица</b>			
- Текущие/расчетные счета		134 665	137 637
- Срочные вклады		108 437	100 227
<b>ИП и МСБ</b>			
- Текущие/расчетные счета	18	37 575	41 702
<b>Прочие юридические лица</b>			
- Текущие/расчетные счета		3 042	3 044
- Срочные вклады		32	110
- Депозиты и текущие счета Материнской компании		180	379
<b>Итого средства клиентов</b>		<b>283 931</b>	<b>283 099</b>

Информация о справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 12 Акционерный капитал

<i>(В миллионах российских рублей, за исключением количества акции)</i>	<b>Общее количество разрешенных к выпуску акций, включая выпущенные акции</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	2 147 200 000	6 816	6 816
<b>На 1 января 2019 года</b>	2 147 200 000	6 816	6 816
<b>На 31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	2 147 200 000	6 816	6 816

По состоянию на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 года все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию (2018 год: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**13 Чистая маржа**

		Неаудировано	
		За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
(В миллионах российских рублей)	Прим.		
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Кредиты и авансы клиентам:			
Кредитные карты		17 750	15 521
Кредиты наличными		2 170	351
Кредиты, оформляемые по месту продажи		373	231
Кредиты наличными под залог		154	-
Автокредиты		119	-
Кредиты ИП и МСБ		53	-
Корпоративные кредиты		315	197
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		1 591	1 217
Депозиты в других банках и в небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		79	86
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		<b>22 604</b>	<b>17 603</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторская задолженность по договорам РЕПО		87	79
<b>Итого процентные доходы</b>		<b>22 691</b>	<b>17 682</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>			
Средства клиентов:			
Физические лица			
- Текущие/расчетные счета		1 720	1 160
- Срочные вклады		1 474	1 272
ИП и МСБ	18	251	138
Прочие юридические лица		23	83
Субординированный заем		464	583
Средства других банков		204	2
Облигации, деноминированные в российских рублях		137	176
Депозиты Материнской компании		6	7
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		<b>4 279</b>	<b>3 421</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>			
Обязательства по аренде		32	-
<b>Итого процентные расходы</b>		<b>4 311</b>	<b>3 421</b>
Расходы на страхование вкладов		402	241
<b>Чистая маржа</b>		<b>17 978</b>	<b>14 020</b>

**14 Комиссионные доходы и расходы**

	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	1 832	1 249
Комиссия за услуги страхования кредитов	1 519	1 565
Доходы по эквайрингу	1 464	834
Комиссия за СМС-информирование	719	498
Межбанковская комиссия	654	619
Комиссия за конвертацию валют	583	353
Комиссия за переводы с карты на карту	302	184
Комиссия за снятие наличных	162	202
Комиссия за брокерское обслуживание	94	45
Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание	67	75
Комиссия за маркетинговые услуги	40	-
Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	20	39
Другие комиссии	106	115
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 562</b>	<b>5 778</b>

Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ представляет собой вознаграждение за соответствующие услуги, оказываемые индивидуальным предпринимателям и компаниям малого и среднего бизнеса. Комиссия за услуги страхования кредитов представляет собой агентское вознаграждение Банку, полученное за предоставление услуги страхования заемщикам Группы. Доходы по эквайрингу представляют собой комиссию за обработку платежных операций по пластиковым картам в «онлайн» и «оффлайн» магазинах.

	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
<i>(В миллионах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем	2 653	1 655
Комиссионное вознаграждение за обслуживание	413	286
Банковские комиссии и прочие комиссионные расходы	92	66
Комиссионное вознаграждение в рамках партнерских программ	73	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>3 231</b>	<b>2 007</b>

Комиссионное вознаграждение за услуги платежных систем включает комиссионное вознаграждение за услуги MasterCard и Visa.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание включает комиссионное вознаграждение за печать выписок, почтовую рассылку и рассылку СМС-сообщений.



## 15 Расходы на привлечение клиентов

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Маркетинг и реклама	1 995	1 560
Расходы на персонал	1 617	1 288
Налоги, отличные от налога на прибыль	485	319
Бюро кредитных историй	154	119
Расходы на телекоммуникации	92	76
Прочие	5	15
<b>Итого расходы на привлечение клиентов</b>	<b>4 348</b>	<b>3 377</b>

Расходы на привлечение клиентов включают расходы, понесенные Группой на услуги, связанные с привлечением клиентов. Группа использует разнообразные каналы для привлечения новых клиентов.

Расходы на персонал включают расходы на выплату заработной платы и иные затраты на сотрудников, занимающихся привлечением клиентов. Расходы на персонал включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ в размере 382 млн руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (269 млн руб. за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года).

## 16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Расходы на содержание персонала	4 338	3 390
Амортизация активов в форме прав пользования	278	-
Налоги, отличные от налога на прибыль	282	200
Амортизация основных средств	277	154
Амортизация нематериальных активов	275	151
Информационные услуги	162	108
Расходы на канцтовары и офисные расходы	92	45
Услуги связи	73	84
Профессиональные услуги	53	50
Расходы на охрану	43	38
Коллекторские расходы	30	30
Расходы по аренде	-	138
Прочие административные расходы	29	251
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>5 932</b>	<b>4 639</b>

Расходы на содержание персонала включают законодательно установленные обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды РФ и выплаты по акциям:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Законодательно установленные обязательные страховые взносы	812	552
Выплаты по акциям	144	208

## **17 Дивиденды**

9 января 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 9 501 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 21 января 2019 года в сумме 9 501 млн руб.

## **18 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, вследствие которой организация может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения и в отношении которых доступна дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Советом директоров Банка.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:

- Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами – данный сегмент включает выпуск кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов наличными, открытие вкладов, обслуживание текущих счетов физических лиц, предоставление брокерских услуг физическим лицам, а также операции со связанными сторонами.
- Обслуживание ИП и МСБ – данный сегмент включает открытие и обслуживание текущих счетов, предоставление сберегательных, депозитных услуг для индивидуальных предпринимателей и компаний малого и среднего бизнеса.

### **(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 различные типы бизнеса.

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

Руководитель, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, не содержащую поправок с целью соблюдения требований, предусмотренных для составления внутренней отчетности. Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Неаудировано		
	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
(В миллионах российских рублей)			
Денежные средства и их эквиваленты	14 538	14 745	29 283
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 616	-	2 616
Кредиты и авансы клиентам	256 207	425	256 632
Производные финансовые инструменты	947	-	947
Инвестиции в долговые ценные бумаги	43 567	25 111	68 678
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	24 812	-	24 812
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	370	-	370
Гарантийные депозиты в платежных системах	4 477	-	4 477
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2	-	2
Отложенный налоговый актив	1 569	-	1 569
Основные средства и активы в форме права пользования	10 167	-	10 167
Нематериальные активы	2 937	603	3 540
Прочие финансовые активы	13 584	296	13 880
Прочие нефинансовые активы	1 541	-	1 541
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>377 334</b>	<b>41 180</b>	<b>418 514</b>
Средства других банков	24 482	-	24 482
Средства клиентов	246 356	37 575	283 931
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 989	-	5 989
Производные финансовые инструменты	48	-	48
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 915	-	2 915
Субординированный заем	19 287	-	19 287
Прочие финансовые обязательства	14 782	-	14 782
Прочие нефинансовые обязательства	5 043	-	5 043
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>318 902</b>	<b>37 575</b>	<b>356 477</b>

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Неаудировано		
	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
(В миллионах российских рублей)			
Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года			
Выручка			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21 993	611	22 604
Прочие аналогичные доходы	87	-	87
Комиссионные доходы:			
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	-	1 832	1 832
- Комиссия за услуги страхования кредитов	1 519	-	1 519
- Доходы по эквайрингу	1 422	42	1 464
- Комиссия за СМС-информирование	719	-	719
- Межбанковская комиссия	517	137	654
- Комиссия за конвертацию валют	523	60	583
- Комиссия за переводы с карты на карту	302	-	302
- Комиссия за снятие наличных	162	-	162
- Комиссия за брокерское обслуживание	94	-	94
- Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание	67	-	67
- Комиссия за маркетинговые услуги	40	-	40
- Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	20	-	20
- Другие комиссии	106	-	106
Время признания выручки			
- в определенный момент времени	4 974	2 053	7 027
- в течение периода	517	18	535
Итого Комиссионные доходы	5 491	2 071	7 562
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-	8
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	355	-	355
Агентские комиссии от страховых операций	52	-	52
Прочий доход от операционной деятельности	916	15	931
Итого выручка	28 902	2 697	31 599
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(4 028)	(251)	(4 279)
Прочие аналогичные расходы	(32)	-	(32)
Расходы на страхование вкладов	(352)	(50)	(402)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(4 960)	(34)	(4 994)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39	-	39
Комиссионные расходы	(2 863)	(368)	(3 231)
Расходы на привлечение клиентов	(3 837)	(511)	(4 348)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(245)	-	(245)
Административные и прочие операционные расходы	(5 203)	(729)	(5 932)
Результаты сегмента	7 421	754	8 175

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность по активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
<i>(В миллионах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	18 777	13 110	31 887
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	2 435	-	2 435
Кредиты и авансы клиентам	219 776	330	220 106
Производные финансовые инструменты	1 711	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	67 951	30 394	98 345
Инвестиции в долевые ценные бумаги	280	-	280
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	1 182	-	1 182
Гарантийные депозиты в платежных системах	4 603	-	4 603
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	1 146	-	1 146
Основные средства	8 266	-	8 266
Нематериальные активы	2 764	547	3 311
Прочие финансовые активы	15 088	173	15 261
Прочие нефинансовые активы	2 342	-	2 342
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>346 321</b>	<b>44 554</b>	<b>390 875</b>
Средства других банков	2 708	-	2 708
Средства клиентов	241 397	41 702	283 099
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 851	-	5 851
Производные финансовые инструменты	89	-	89
Текущие обязательства по налогу на прибыль	180	-	180
Отложенное налоговое обязательство	541	-	541
Субординированный заем	20 644	-	20 644
Прочие финансовые обязательства	11 735	-	11 735
Прочие нефинансовые обязательства	2 414	-	2 414
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>285 559</b>	<b>41 702</b>	<b>327 261</b>

**Акционерное общество «Тинькофф Банк»**  
**Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**  
**31 марта 2019 года**

**18 Сегментный анализ (продолжение)**

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

В таблице ниже представлена сегментная отчетность о доходах и расходах Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Неаудировано		
	Розничное банковское обслуживание и операции со связанными сторонами	Обслуживание ИП и МСБ	Итого
(В миллионах российских рублей)			
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года			
Выручка			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	17 229	374	17 603
Прочие аналогичные доходы	79	-	79
Комиссионные доходы:			
- Комиссия за обслуживание текущих счетов ИП и МСБ	-	1 249	1 249
- Комиссия за услуги страхования кредитов	1 565	-	1 565
- Доходы по эквайрингу	834	-	834
- Межбанковская комиссия	514	105	619
- Комиссия за СМС-информирование	498	-	498
- Комиссия за конвертацию валют	316	37	353
- Комиссия за переводы с карты на карту	202	-	202
- Комиссия за снятие наличных	184	-	184
- Агентское вознаграждение за ипотечное обслуживание	75	-	75
- Комиссия за брокерское обслуживание	45	-	45
- Комиссия за пополнение на сумму больше максимальной	39	-	39
- Другие комиссии	115	-	115
Время признания выручки			
- в определенный момент времени	3 889	1 367	5 256
- в течение периода	498	24	522
Итого Комиссионные доходы	4 387	1 391	5 778
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	271	-	271
Агентские комиссии от страховых операций	65	-	65
Прочий доход от операционной деятельности	459	6	465
Итого выручка	22 490	1 771	24 261
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(3 231)	(190)	(3 421)
Расходы на страхование вкладов	(223)	(18)	(241)
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам	(3 234)	-	(3 234)
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(13)	-	(13)
Комиссионные расходы	(1 869)	(138)	(2 007)
Расходы на привлечение клиентов	(2 748)	(629)	(3 377)
Расходы за вычетом доходов от операций с иностранной валютой	(598)	-	(598)
Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23)	-	(23)
Административные и прочие операционные расходы	(4 180)	(459)	(4 639)
Результаты сегмента	6 371	337	6 708

## **18 Сегментный анализ (продолжение)**

### **(д) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов**

Итоговые суммы по строкам доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов полностью совпадают с соответствующими статьями в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как для целей сегментного анализа применяются те же принципы учетной политики, что и для перечисленных отчетов, а межсегментные операции и балансы отсутствуют.

## **19 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 31 марта 2019 года, составляла 60 388 млн руб. (31 декабря 2018 года: 62 094 млн руб.).

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами, которые проверяются и подписываются руководством Банка. Другие формы управления капиталом оцениваются ежегодно. Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 31 марта 2019 года составила 78 510 млн руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 12,97% (31 декабря 2018 года: 74 375 млн руб. и 13,92%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 31 марта 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 8%).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и года, закончившегося 31 декабря 2018 года Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

## **20 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть с успехом оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности.

## **20 Условные обязательства (продолжение)**

Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Материнская компания является налоговым резидентом Республики Кипр и бенефициарным собственником Банка. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности в настоящее время, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. Российское законодательство в части контролируемых иностранных компаний (КИК) ввело налогообложение прибыли иностранных компаний и некorporативных структур (включая трасты), контролируемых российскими налоговыми резидентами (контролирующими сторонами). Доход КИК подлежит обложению налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если контролируется физическим лицом. В связи с этим руководство переоценило налоговые позиции Группы и признало дополнительный расход по текущему налогу и отложенные налоги в отношении временных разниц, возникающих в связи с предполагаемым налогооблагаемым характером возмещения по соответствующим операциям Группы, к которым применим закон о КИК, если уплата таких налогов должна осуществляться Группой, а не ее собственниками.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. На 31 марта 2019 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (2018 год: так же).

**Соблюдение ковенантов.** Группа является объектом определенных договорных обязательств, касающихся, прежде всего, ее выпущенных долговых ценных бумаг и субординированного долга. Несоблюдение этих ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По мнению руководства, Группа соблюдала все договорные обязательства на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг.

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные полномочия по предоставлению кредита в форме кредита по кредитным картам. Что касается кредитного риска в отношении обязательств по предоставлению кредита, Группа потенциально подвержена риску убытка в размере равном общей сумме неиспользованных обязательств, в том случае, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Однако вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентом определенных стандартов 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.



## 20 Условные обязательства (продолжение)

Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам представлены ниже:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>31 марта 2019 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам	125 539	110 478
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 826)	(2 041)
<b>Итого неиспользованные кредитные лимиты по кредитным картам</b>	<b>123 713</b>	<b>108 437</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным лимитам не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств и, следовательно, их справедливая стоимость близка к нулю. В соответствии с условиями обслуживания кредитных карт Группа вправе отказать в выпуске, активации, повторном выпуске или разблокировке кредитной карты и предоставляет лимит по кредитной карте на свое собственное усмотрение и без объяснения причины.

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 марта 2019 года на основании уровней кредитного риска.

	Неаудировано			Итого
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
(В миллионах российских рублей)				
Обязательства кредитного характера				
- Текущие	115 961	60	-	116 021
- Требующие мониторинга	9 309	209	-	9 518
Непризнанная валовая стоимость	125 270	269	-	125 539
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 812)	(14)	-	(1 826)
Непризнанная чистая стоимость	123 458	255	-	123 713

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
- Текущие	101 418	71	-	101 489
- Требующие мониторинга	8 827	162	-	8 989
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>110 245</b>	<b>233</b>	<b>-</b>	<b>110 478</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 024)	(17)	-	(2 041)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>108 221</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>108 437</b>

## 20 Условные обязательства (продолжение)

Также Группа может принять решение об увеличении или снижении лимита кредитной карты, применив скоринговую модель, которая основывается на модели поведения клиента. Обязательства кредитного характера номинированы в рублях. Таким образом, справедливая стоимость контрактной суммы отзывных неиспользованных лимитов по условным обязательствам стремится к нулю.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ в сумме 2 616 млн руб. (31 декабря 2018: 2 435 млн руб.) представляют собой обязательные резервные депозиты, которые не доступны для финансирования ежедневных операций банка.

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (а) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (б) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо (к примеру, цены) либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства и (в) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами финансовой отчетности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(В миллионах российских рублей)	30 марта 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Производные финансовые инструменты	-	947	-	947	-	1 711	-	1 711
Инвестиции в долговые ценные бумаги	68 678	-	-	68 678	98 345	-	-	98 345
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	370	370	-	-	280	280
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	24 812	-	-	24 812	1 182	-	-	1 182
<b>Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>93 490</b>	<b>947</b>	<b>370</b>	<b>94 807</b>	<b>99 527</b>	<b>1 711</b>	<b>280</b>	<b>101 518</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>								
Производные финансовые инструменты	-	48	-	48	-	89	-	89
<b>Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>89</b>

**21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 марта 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	947	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудировано)</b>	<b>947</b>		
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	48	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне (неаудировано)</b>	<b>48</b>		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня на 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Используемые исходные данные</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	1 711	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне</b>	<b>1 711</b>		
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Валютные форвардные контракты и «свопы»	89	Дисконтированные денежные потоки, скорректированные с учетом встроенных опционов и кредитного риска контрагента	График колебания российского рубля. График колебания свопов в долларах США. Котировки кредитно-дефолтных контрактов «своп» для оценки кредитного риска контрагента.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 2 Уровне</b>	<b>89</b>		

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В течение периода, закончившегося 31 марта 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло. Производные инструменты уровня 2 включают валютные форварды и свопы.

Справедливая стоимость валютных форвардных сделок была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Справедливая стоимость валютных свопов была определена с использованием форвардных процентных ставок из наблюдаемых кривых доходности. Эффект дисконтирования в целом является несущественным для производных инструментов 2 Уровня.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 марта 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании	370	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне (неаудировано)</b>	<b>370</b>		

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данных, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 3 Уровня на 31 декабря 2018 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>			
Инвестиции в долевые ценные бумаги Страховой компании	280	Стоимость чистых активов Страховой компании, относящихся к доле владения Банка	Стоимость приобретения. Прибыль, полученная Страховой компанией после даты приобретения Банком акций Страховой компании.
<b>Итого многократные оценки справедливой стоимости на 3 Уровне</b>	<b>280</b>		

Ниже представлен анализ изменений в 3 Уровне иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 марта 2019 года:

<i>(В миллионах российских рублей)</i>	Инвестиции в долевые ценные бумаги
<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>280</b>
Переоценка инвестиции	90
<b>Справедливая стоимость на 31 марта 2019 года – 3 Уровень (неаудировано)</b>	<b>370</b>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (2018: не произошло).

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта

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

(В миллионах российских рублей)	31 марта 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<b>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Наличные средства	4 623	-	-	4 623	5 833	-	-	5 833
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	7 830	-	7 830	-	11 158	-	11 158
- Депозиты в других банках и небанковских кредитных организациях с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	16 830	-	16 830	-	14 896	-	14 896
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	2 616	-	2 616	-	2 435	-	2 435
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	256 632	256 632	-	-	220 106	220 106
<b>Гарантийные депозиты в платежных системах</b>	-	-	4 477	4 477	-	-	4 603	4 603
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами к получению	-	10 730	-	10 730	-	12 694	-	12 694
- Прочая дебиторская задолженность	-	3 150	-	3 150	-	2 567	-	2 567
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>4 623</b>	<b>41 156</b>	<b>261 109</b>	<b>306 888</b>	<b>5 833</b>	<b>43 750</b>	<b>224 709</b>	<b>274 292</b>

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

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

(В миллионах российских рублей)	31 марта 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Балансо- вая стои- мость
<b>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</b>								
Средства других банков	-	24 482	-	24 482	-	2 708	-	2 708
Средства клиентов								
Физические лица								
-Текущие/расчетные счета	-	134 665	-	134 665	-	137 637	-	137 637
- Срочные вклады	-	108 445	-	108 437	-	102 829	-	100 227
ИП и МСБ								
-Текущие/расчетные счета	-	37 575	-	37 575	-	41 702	-	41 702
Прочие юридические лица								
-Текущие/расчетные счета	-	3 042	-	3 042	-	3 044	-	3 044
- Срочные вклады	-	32	-	32	-	113	-	110
- Депозиты и текущие счета								
Материнской компании	-	195	-	180	-	411	-	379
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
Деноминированные в российских рублях облигации, выпущенные на местном рынке	6 036	-	-	5 989	5 919	-	-	5 851
<b>Субординированный заем</b>								
Бессрочные субординированные облигации	20 093	-	-	19 287	20 505	-	-	20 644
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
Незавершенные расчеты по операциям с банковскими картами	-	8 142	-	8 142	-	4 904	-	4 904
Расчеты с поставщиками	-	4 635	-	4 635	-	3 873	-	3 873
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	1 826	-	-	-	2 041
Прочие	-	179	-	179	-	917	-	917
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости</b>	<b>26 129</b>	<b>321 392</b>	<b>-</b>	<b>348 471</b>	<b>26 424</b>	<b>298 138</b>	<b>-</b>	<b>324 037</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую финансовый инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации, и наилучшим образом характеризуется активной котировочной рыночной ценой. В случае невозможности использования котировочных рыночных цен, Группа использовала методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, которые не котируются на активном рынке, была равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотирующихся инструментов с фиксированной процентной ставкой была основана на рассчитанных будущих денежных потоках, которые, как ожидается, будут получены, дисконтированных на текущие процентные ставки для новых инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

На 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость обязательств по предоставлению кредитов оценивается приблизительно равной нулю, поскольку они соответствуют рыночным ставкам. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и субординированных займов были рассчитаны на основе котироваемых цен ПАО «Московская биржа» ММВБ-РТС и Глобальной фондовой биржи, на которых котируются и торгуются долговые ценные бумаги Банка.

## 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### (б) Анализ активов и обязательств, не учтенных по справедливой стоимости, но в отношении которых справедливая стоимость раскрыта (продолжение)

Используемые средние ставки дисконтирования зависят от валюты инструмента и распределяются следующим образом на 31 марта 2019 и 31 декабря 2018 гг.:

	31 марта 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	0,0	0,0
Кредиты и авансы клиентам	38,2	39,9
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5,4	5,4
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	4,7	4,3
<b>Обязательства</b>		
Средства других банков	7,5	6,0
Средства клиентов	4,1	4,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,7	7,3
Субординированный заем	8,2	9,8

## 22 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(В миллионах российских рублей)	31 марта 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
<b>Активы</b>						
Инвестиции в долевые ценные бумаги	-	-	370	-	-	280
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 5,5% - 28,3% годовых (31 декабря 2018 год: 6,0% - 27,8% годовых))	16 015	9	2 952	22 035	9	2 805
<b>Итого активы</b>	<b>16 015</b>	<b>9</b>	<b>3 322</b>	<b>22 035</b>	<b>9</b>	<b>3 085</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 3,3-13% годовых (31 декабря 2018 год: 4,2-13% годовых))	180	1 561	2 202	379	1 349	2 583
Производные финансовые инструменты	48	-	-	86	-	-
Прочие нефинансовые обязательства	12	210	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>240</b>	<b>1 771</b>	<b>2 202</b>	<b>465</b>	<b>1 349</b>	<b>2 583</b>
<b>Капитал</b>						
Долгосрочные вознаграждения: - Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	-	676	-	-	1 102	-
<b>Итого капитал</b>	<b>-</b>	<b>676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 102</b>	<b>-</b>

## 22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Прочие связанные стороны, указанные в приведенной выше таблице, в основном представляют собой компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Группы, Олега Тинькова.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(В миллионах российских рублей)	Неаудировано					
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года			За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		
	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Материнская компания	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	238	-	77	122	1	74
Процентные расходы от активов, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	(6)	(21)	(16)	(18)	(12)	(25)
Агентские комиссии от страховых операций	-	-	52	-	-	65
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	395	-	16	(46)	-	3

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения старшему руководящему персоналу:

(В миллионах российских рублей)	Неаудировано	
	За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>		
- Заработная плата	195	175
- Краткосрочные премиальные выплаты	177	129
<i>Долгосрочные вознаграждения:</i>		
- Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы	130	185
<b>Итого</b>	<b>502</b>	<b>489</b>

**Программа долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ).** 31 марта 2016 года Материнская компания внедрила Программу долгосрочной мотивации менеджмента группы (ПДММГ) как долгосрочный инструмент мотивации менеджмента Группы.

15 января 2019 года Материнская компания предоставила ГДР новым участникам ПДММГ, что привело к увеличению общего количества ГДР, предоставленных по данной программе, до 9 940 тыс. штук на 31 марта 2019 года (31 декабря 2018 года: 9 849 тыс. штук).

В рамках Программы сотрудники не могут владеть ГДР или реализовать права акционеров непосредственно. Сотрудники имеют право на получение дивидендов, если таковые имеются. Справедливая стоимость на дату признания долевых инструментов (31 марта 2016 года, 8 февраля 2017 года, 22 февраля 2018 года и 15 января 2019 года) определена на основе рыночных котировок.

Датами предоставления права распоряжения ГДР, в результате которого у участников появится возможность их реализации, являются 14 апреля 2016 и далее, ежегодно, 31 марта (за исключением 2019 года, когда дата предоставления права распоряжения ГДР для всех участников была 31 января 2019 года) до 2022 года для участников, присоединившихся к Программе в 2016 году, до 2023 для участников, присоединившихся к Программе в 2017 году, до 2024 для участников, присоединившихся к Программе в 2018 году, и до 2025 для участников, присоединившихся к Программе в 2019 году.



**23 События после окончания отчетного периода**

3 апреля 2019 года Группа выпустила деноминированные в российских рублях облигации номинальной стоимостью 10 000 млн руб., с купонной ставкой 9,25% годовых и договорным сроком погашения 21 марта 2022 года.

12 апреля 2019 года Совет директоров объявил о выплате дивидендов в российских рублях в размере 3 196 млн рублей. Объявленные дивиденды были выплачены в российских рублях 23 апреля 2019 года в сумме 3 196 млн руб.