

Группа ПАО «Запсибкомбанк»

Неаудированная промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	6
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	7
3. Принципы подготовки и представления отчетности	8
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	12
7. Инвестиции в долговые ценные бумаги	13
8. Инвестиции в долевыми финансовыми активами	18
9. Кредиты клиентам	18
10. Чистые инвестиции в лизинг	25
11. Средства клиентов	27
12. Процентные доходы и расходы	28
13. Комиссионные доходы и расходы	28
14. Дивиденды	29
15. Сегментный анализ.....	29
16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок.....	34
17. Управление капиталом	37
18. Условные обязательства	37
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	40
20. Передача финансовых активов	45
21. Операции со связанными сторонами	46
22. События после отчетного периода.....	51

	Примечание	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 810 009	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России		858 572	789 189
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	6	19 741 883	6 597 128
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	15 370 786	21 490 840
Инвестиции в долевые финансовые активы	8	8 548	577 809
Кредиты клиентам	9	76 287 882	77 064 295
Чистые инвестиции в лизинг	10	745 451	746 098
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		107 416	117 561
Инвестиционная недвижимость		13 886	13 886
Основные средства и активы в форме права пользования		2 749 010	2 478 351
Прочие финансовые активы		278 603	362 034
Прочие нефинансовые активы		571 605	519 835
Текущие налоговые активы		5 339	13 306
Отложенные налоговые активы		195	170
Итого активов		131 549 185	128 998 122
Обязательства			
Средства других банков		179 923	249 191
Средства клиентов	11	108 651 804	107 391 615
Выпущенные долговые ценные бумаги		921 145	921 512
Прочие заемные средства		509 501	491 798
Прочие финансовые обязательства		530 481	397 950
Прочие нефинансовые обязательства		1 028 169	877 902
Текущие налоговые обязательства		58 842	30 580
Отложенные налоговые обязательства		559 605	509 942
Итого обязательств		112 439 470	110 870 490
Собственный капитал			
Уставный капитал		2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход		756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14 446	(23 626)
Фонд переоценки основных средств		1 484 449	1 484 449
Нераспределенная прибыль		14 356 603	13 413 514
Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка		19 072 987	18 091 826
Неконтролирующая доля участия		36 728	35 806
Итого собственного капитала		19 109 715	18 127 632
Итого обязательств и собственного капитала		131 549 185	128 998 122

А.Б. Сури́н
Президент

29 мая 2019 года



Г.А. Котова
Главный бухгалтер

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	2 966 535	2 895 171
Финансовый доход по лизингу	12	34 848	33 083
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	12	(1 484 421)	(1 487 065)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	12	(130 245)	(66 587)
Чистые процентные доходы		1 386 717	1 374 602
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и средствам в гарантийных фондах в платежных системах	6,9	303 251	37 965
Восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	10	2 274	(11 038)
Чистые процентные доходы после восстановления/(создания) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, средствам в других банках и средствам в гарантийных фондах в платежных системах и чистым инвестициям в лизинг		1 692 242	1 401 529
Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		39 497	40 014
Расходы за вычетом доходов по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(1 380)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28 742	26 096
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		182	54
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки драгоценных металлов		(7 379)	(5 142)
Заработанные страховые премии		35 421	40 234
Страховые выплаты и аквизиционные расходы		(10 885)	(18 284)
Комиссионные доходы	13	572 257	587 146
Комиссионные расходы	13	(88 181)	(82 359)
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	13 634	4 306
Восстановление/(создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	3 032	(6 488)
Восстановление/(создание) прочих резервов		4 245	(23 685)
Дивиденды полученные		43	38
Прочие операционные доходы		18 132	23 121
Операционные доходы		2 300 133	1 985 371
Операционные расходы		(1 052 574)	(1 095 180)
Прибыль до налогообложения		1 247 559	890 191
Расходы по налогу на прибыль		(303 555)	(174 212)
Чистая прибыль		944 004	715 979
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка		943 089	715 077
Чистая прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю участия		915	902

А.Б. Сурин
Президент

Г.А. Котова
Главный бухгалтер

29 мая 2019 года

Примечания на страницах с 6 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года	2018 года
Чистая прибыль		944 004	715 979
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	47 598	38 281
Переоценка по переклассифицированным ценным бумагам, отнесенная на счета прибылей и убытков		-	349
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(9 519)	(7 726)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		38 079	30 904
Итого совокупный доход		982 083	746 883
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка		981 161	745 950
Совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю участия		922	933

Примечания на страницах с 6 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

	Собственный капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка								
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
(Неаудированные данные)									
Остаток на 1 января 2018 года	2 727 786	756 459	(319 756)	156 790	1 489 905	11 659 205	16 470 389	30 630	16 501 019
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года									
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	-	-	715 077	715 077	902	715 979
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	-	-	30 873	-	-	30 873	31	30 904
Остаток на 31 марта 2018 года	2 727 786	756 459	(319 756)	187 663	1 489 905	12 374 282	17 216 339	31 563	17 247 902
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 727 786	756 459	(266 756)	(23 626)	1 484 449	13 413 514	18 091 826	35 806	18 127 632
Изменения в составе собственных средств акционеров за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года									
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-	943 089	943 089	915	944 004
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	-	-	-	38 072	-	-	38 072	7	38 079
Остаток на 31 марта 2019 года	2 727 786	756 459	(266 756)	14 446	1 484 449	14 356 603	19 072 987	36 728	19 109 715

Примечания на страницах с 6 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 987 368	2 952 390
Финансовый доход по лизингу	34 937	33 080
Проценты уплаченные	(1 459 560)	(1 464 576)
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	(106 562)	(76 988)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 109	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28 742	26 096
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	182	54
Страховые премии полученные	35 509	31 355
Страховые выплаты и аквизиционные расходы	(9 478)	(9 043)
Комиссии полученные	554 930	578 145
Комиссии уплаченные	(94 489)	(90 899)
Прочие операционные доходы	33 724	16 477
Операционные расходы	(823 887)	(934 301)
Уплаченный налог на прибыль	(222 558)	(94 050)
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	997 967	967 740
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(69 383)	(38 562)
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	569 455	-
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	(13 138 602)	(1 675)
Кредиты клиентам	968 817	2 229 267
Чистые инвестиции в лизинг	7 319	30 050
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	41 608	(2 398 357)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(68 757)	149 062
Средства клиентов	1 595 781	(111 613)
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	(204 626)	(332 225)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(9 300 421)	493 687
Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	-	(17 407 080)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 029 505	13 469 146
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (Примечание 7)	-	(1 143 140)
Выручка от реализации (погашения) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 461	484 422
Приобретение основных средств	(8 359)	(2 373)
Выручка от реализации основных средств	605	-
Возмещение части стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи	(361)	(816)
Выручка от реализации внеоборотных активов, предназначенных для продажи	15 354	29 921
Дивиденды полученные	43	38
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	6 057 248	(4 569 882)
Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(13)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	(25 697)	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, использованные в финансовой деятельности	(25 697)	(13)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(148 741)	6 023
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(3 417 611)	(4 070 185)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	18 227 620	18 490 491
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14 810 009	14 420 306

Примечания на страницах с 6 по 51 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», BLIZKO, ВТБ, Газпромбанк, НРД. Банк имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в утвержденный Банком России реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 76 внутренних подразделений, в том числе 67 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, составила 3 074 человека (31 декабря 2018 г.: 3 135 человек).

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией.

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». Ключевым фактором повышения рейтинга стала высокая вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка ВТБ (ПАО).

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк», что, по ожиданиям агентства, будет способствовать укреплению конкурентных позиций Банка в среднесрочной перспективе.

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings в январе 2019 года повысило долгосрочный кредитный рейтинг Банка с «В+» до «BB+» в связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк». По рейтингу установлен «Позитивный» прогноз.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Банк ВТБ (Публичное акционерное общество)	71,79	-
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	8,32	8,32
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Монумент Девелопмент»	3,46	3,46
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Пархоменко Максим Александрович	-	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	-	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	-	9,34
Панков Андрей Витальевич	-	8,67
Самкаев Игорь Мирвахисович	-	6,15
Палий Роман Викторович	-	5,49
ООО «Центрлизингинвест»	-	5,27
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	-	5,01
Палий Любовь Григорьевна	-	5,00
ООО «СИБАЛЪЯНС»	-	4,20
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	7,99	11,06
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 1 квартале 2019 года экономическая среда характеризовалась замедлением темпов роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики РФ.

По данным профильных ведомств отмечается следующая динамика основных экономических показателей. Средняя цена на нефть марки Urals в январе-марте 2019 года составила 63,17 доллара США за баррель, что на 3,1% ниже, чем за соответствующий период 2018 года (65,22 долларов США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в 1 квартале 2019 года ВВП России увеличился на 0,8%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,1%. По оценке Росстата, в 1 квартале 2019 года реальные располагаемые доходы населения снизились на 2,3% к соответствующему периоду 2018 года. Инфляция в 1 квартале 2019 года составила 5,2%. Вследствие сохранения в 1 квартале 2019 года инфляционных ожиданий на повышенном уровне, Банк России оставил ключевую ставку без изменения, на уровне 7,75%.

Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

В настоящее время в условиях усиления геополитической напряженности и ужесточения санкционной политики США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2019 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне "BBB-", прогноз - "позитивный".

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России.

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 марта 2019 года	64,7347	72,7230
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, кроме действующих с 1 января 2019 года и изложенных в Изменениях в учетной политике.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 30 мая 2019 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Дочерние компании

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Изменения в представлении финансовой отчетности

Презентация сравнительной информации была скорректирована в результате пересмотра величины влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект пересмотра	Скорректированные данные
Восстановление/(создание) прочих резервов	(24 404)	719	(23 685)
Операционные доходы	1 984 652	719	1 985 371
Прибыль до налогообложения	889 472	719	890 191
Расходы по налогу на прибыль	(174 068)	(144)	(174 212)
Чистая прибыль	715 404	575	715 979
Чистая прибыль, приходящаяся на долю акционеров материнского Банка	714 502	575	715 077

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Суммы, отраженные ранее	Эффект пересмотра	Скорректированные данные
Чистая прибыль	715 404	575	715 979
Итого совокупный доход	746 308	575	746 883
Совокупный доход, приходящийся на долю акционеров материнского Банка	745 375	575	745 950

Эффект изменений на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении капитала за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, представлен ниже:

(Неаудированные данные)	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала, приходящегося на акционеров материнского Банка	Неконтролирующая доля участия	Итого собственного капитала
Суммы, отраженные ранее				
Совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	714 502	745 375	933	746 308
Эффект пересмотра	575	575	-	575
Прибыль за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	715 077	715 077	902	715 979
Прочий совокупный доход за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	-	30 873	31	30 904

Изменения в учетной политике

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- затраты, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за пользование арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, фиксированными по сути) за вычетом любых полученных арендных стимулов;
- переменные арендные платежи (которые зависят от индекса цен или процентной ставки), изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

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

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по

обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 336 261 тысяча рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Для целей перехода Группа провела оценку пролонгации контрактов и пересмотрела будущие арендные платежи за период планируемого срока действия договоров. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

(Неаудированные данные)	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	428 623
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(7 688)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2 506)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	418 429
Эффект от применения дисконтирования	(90 286)
Обязательства по аренде по МСФО 16	328 143
Величина ранее выплаченных авансов	8 118
Активы в форме права пользования по МСФО 16	336 261

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- 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).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- 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).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	3 285 427	5 204 976
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 685 705	11 529 818
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	128 438	470 178
- других стран	266 491	206 727
Средства на бирже	74 521	84 297
Остатки средств по сделкам обратного репо	4 369 427	731 624
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 810 009	18 227 620

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 4 838 877 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 492 826 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 марта 2019 года средства по сделкам обратного репо в сумме 4 369 427 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 731 624 тысячи рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 4 774 570 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 772 892 тысячи рублей). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России и одной кредитной организации (31 декабря 2018 г.: в Банке России). Совокупная сумма этих средств составляла 11 129 653 тысячи рублей, или 75,15% (31 декабря 2018 г.: 11 529 818 тысяч рублей, или 63,3%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	2018
Средства в других банках	18 318 488	5 103 029
Гарантийные фонды в платежных системах	1 440 179	1 500 044
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах до вычета резерва	19 758 667	6 603 073
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 784)	(5 945)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	19 741 883	6 597 128

По состоянию на 31 марта 2019 года средства в других банках были представлены депозитами, размещёнными в российских банках, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в мае 2019 года и в июне 2019 года (31 декабря 2018 г.: в мае 2019 года и в июне 2019 года) и ставкой доходности от 6,85% до 6,99% годовых (31 декабря 2018 г.: от 6,85% до 6,99% годовых) и кредитами, предоставленными российскому банку, с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2019 года (31 декабря 2018 г.: в марте 2019 года) и ставкой доходности от 8,00% до 8,50% годовых (31 декабря 2018 г.: 8,45% годовых).

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в международных и российских платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и гарантийным фондам в платежных системах, признанный в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, вызванные данными факторами:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)			
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах			
На 1 января 2019 года	5 745	200	5 945
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:			
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	16 192	-	16 192
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 520)	-	(4 520)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(833)	-	(833)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	10 839	-	10 839
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах на 31 марта 2019 года	16 584	200	16 784

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах не было.

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы имелись остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в российском банке. Совокупная сумма этих средств составляла 18 297 322 тысячи рублей, или 92,6% (31 декабря 2018 г.: 5 021 993 тысячи рублей, или 76,1%) от валовой балансовой стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	7 106 600	13 249 439
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8 264 186	8 241 401
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	15 370 786	21 490 840

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

(Неаудированные данные)	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 361 373	-	3 361 373
- Облигации субъектов РФ	3 559	2 492 280	2 495 839
- Муниципальные облигации	192 794	-	192 794
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 440 348	5 447 332	7 887 680
- Еврооблигации	1 108 526	358 158	1 466 684
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	7 106 600	8 297 770	15 404 370
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(33 584)	(33 584)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2019 года (балансовая стоимость)	7 106 600	8 264 186	15 370 786
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(18 705)	-	(18 705)

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 амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 348 647	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	2 520 011	2 523 610
- Муниципальные облигации	190 420	-	190 420
- Облигации Банка России	6 058 020	-	6 058 020
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 464 838	5 377 018	7 841 856
- Еврооблигации	1 183 915	380 988	1 564 903
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	13 249 439	8 278 017	21 527 456
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(36 616)	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (балансовая стоимость)	13 249 439	8 241 401	21 490 840
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(32 339)	-	(32 339)

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по февраль 2036 года (31 декабря 2018г.: с мая 2019 года по февраль 2036 года), купонный доход от 6,5% до 8,24% годовых (31 декабря 2018г.: от 6,5% до 8,02% годовых) и доходность к погашению от 7,7% до 8,4% годовых (31 декабря 2018г.: от 7,2% до 8,75% годовых) в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют срок погашения в октябре 2019 года (31 декабря 2018г.: в октябре 2019 года), купонный доход 11,4% годовых (31 декабря 2018г.: 11,4% годовых), доходность к погашению 7,0% годовых (31 декабря 2018г.: 6,9% годовых).

Муниципальные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными муниципальными органами власти. Муниципальные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют срок погашения в мае 2026 года (31 декабря 2018г.: в мае 2026 года), купонный доход 10,45% годовых (31 декабря 2018г.: 10,45% годовых), доходность к погашению 8,8% годовых (31 декабря 2018г.: 9,3% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по март 2033 года (31 декабря 2018г.: с апреля 2019 года по март 2033 года), купонный доход от 7,35% до 15,0% годовых (31 декабря 2018г.: от 7,35% до 15,0% годовых), доходность к погашению от 5,7% до 14,7% годовых (31 декабря 2018г.: от 7,4% до 15,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российских компаний, выпущенными компаниями специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с мая 2019 года по октябрь 2022 года (31 декабря 2018г.: с мая 2019 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 5,18% до 7,25% годовых (31 декабря 2018г.: от 5,18% до 7,25% годовых), доходность к погашению от 3,7% до 6,6% годовых (31 декабря 2018г.: от 4,85% до 7,3% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года облигации Банка России представлены ценными бумагами, выпущенными Центральным Банком РФ. Облигации Банка России в портфеле Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в феврале 2019 года, купонный доход 7,75% годовых, доходность к погашению 8,0% годовых.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
(Неаудированные данные)		
На 1 января 2019 года	32 339	13 249 439
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2 225)	(6 029 505)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 047)	(95 701)
Валютная переоценка	(362)	(78 865)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(13 634)	(6 204 071)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	61 232
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2019 года	18 705	7 106 600

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 1 января 2018 года	48 409	17 020 321
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	15 591	17 407 080
Прекращение признания в течение отчетного периода	(19 740)	(13 469 146)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(131 276)
Валютная переоценка	(148)	(15 655)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 306)	3 791 003
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-	42 587
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2018 года	44 103	20 853 911

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Облигации субъектов РФ представлены ценными бумагами, выпущенными региональными органами государственной власти. Облигации субъектов РФ в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по октябрь 2026 года (31 декабря 2018 г.: с октября 2019 года по октябрь 2026 года), купонный доход от 7,45% до 12,43% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,45% до 12,43% годовых), доходность к погашению от 7,7% до 11,6% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,7% до 11,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами, выпущенными средними и крупными российскими компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют сроки погашения с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года (31 декабря 2018 г.: с апреля 2019 года по сентябрь 2052 года), купонный доход от 7,0% до 11,85% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,0% до 11,85% годовых), доходность к погашению от 7,34% до 10,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,34% до 10,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Еврооблигации представлены ценными бумагами российской компании, выпущенными компанией специального назначения и номинированными в Долларах США. Еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 31 марта 2019 года имеют срок погашения в апреле 2019 года (31 декабря 2018 г.: в апреле 2019 года), купонный доход 9,25% годовых (31 декабря 2018 г.: 9,25% годовых), доходность к погашению 3,6% годовых (31 декабря 2018 г.: 3,6% годовых).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость
На 1 января 2019 года	36 616	8 278 017
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>		
Приобретенные в течение отчетного периода	-	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(39)	(20 461)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 910)	66 223
Валютная переоценка	(83)	(26 009)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(3 032)	19 753
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 31 марта 2019 года	33 584	8 297 770

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	29 509	108	29 617	5 811 827	14 992	5 826 819
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>						
Приобретенные в течение отчетного периода	7 841	-	7 841	1 143 140	-	1 143 140
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 523)	-	(1 523)	(484 422)	-	(484 422)
Изменение валовой балансовой стоимости и чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	160	10	170	48 400	1 435	49 835
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	6 478	10	6 488	707 118	1 435	708 553
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, 31 марта 2018 года	35 987	118	36 105	6 518 945	16 427	6 535 372

8. Инвестиции в долевыми финансовые активы

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
- Корпоративные акции	6 446	478 727
- Прочее участие	2 102	99 082
Итого инвестиции в долевыми финансовые активы	8 548	577 809

Финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценные бумаги и прочее участие.

По состоянию на 31 марта 2019 года корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний:

Отрасль	Вид акций	Доля, %	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Нефтегазовая отрасль	Обыкновенные	0,0001	6 446
Итого корпоративных акций		-	6 446

По состоянию на 31 марта 2019 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT. По состоянию на 31 декабря 2018 года прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в складочном капитале юридического лица в размере, не превышающем 20% складочного капитала юридического лица. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридическое лицо.

9. Кредиты клиентам

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
– Ипотечные и жилищные кредиты	36 189 437	35 598 072
– Потребительские кредиты	16 708 700	16 565 721
– Кредитные карты	2 405 924	2 322 268
– Автокредиты	108 330	125 916
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	55 412 391	54 611 977
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
– Корпоративные кредиты	22 310 597	22 958 561
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 461 799	3 902 308
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	736 503	912 682
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	25 508 899	27 773 551
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	80 921 290	82 385 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 633 408)	(5 321 233)
Итого кредитов клиентам	76 287 882	77 064 295

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	55 412 391	68,48	54 611 977	66,29
Строительство (недвижимость)	6 631 273	8,20	5 469 937	6,64
Обрабатывающая промышленность	3 724 585	4,60	4 900 336	5,95
Сельское хозяйство	3 547 469	4,38	3 578 945	4,34
Транспорт	2 475 104	3,06	2 212 574	2,68
Государственные и муниципальные органы	2 461 799	3,04	3 902 308	4,74
Лизинговые компании	2 430 971	3,00	2 659 346	3,23
Торговые предприятия	1 623 387	2,01	1 563 012	1,90
Кредиты индивидуальным предпринимателям	736 503	0,91	912 682	1,11
Финансовые услуги	413 602	0,51	455 645	0,55
Прочее	1 464 206	1,81	2 118 766	2,57
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	80 921 290	100,00	82 385 528	100,00

Совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 14 244 536 тысяч рублей или 17,60% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 г.: 14 165 864 тысяч рублей или 17,19% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 31 марта 2018 года размер задолженности по переданным кредитам составил 602 796 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 679 130 тысяч рублей), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составил 3 070 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 856 тысяч рублей) (Примечание 20).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 120 510 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 105 262 тысячи рублей). Величина фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 31 марта 2019 года составила 89 446 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 81 444 тысячи рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)				
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2019 года	188 622	257 226	2 729 707	3 175 555
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(10 442)	26 280	(15 838)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 354)	(49 788)	54 142	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	52 997	(40 231)	(12 766)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	29 813	-	-	29 813
Прекращение признания в течение отчетного периода	(6 048)	(5 941)	(61 372)	(73 361)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(59 458)	108 074	51 981	100 597
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	2 508	38 394	16 147	57 049
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам				
	-	-	17 609	17 609
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	25 478	25 478
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(39 932)	(39 932)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 31 марта 2019 года	191 130	295 620	2 749 009	3 235 759

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
(Неаудированные данные)				
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 1 января 2019 года	168 649	786 338	1 190 691	2 145 678
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(3 489)	3 489	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(23)	(14 028)	14 051	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	3 646	(3 646)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	14 807	-	-	14 807
Прекращение признания в течение отчетного периода	(22 372)	(402 915)	(136 548)	(561 835)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 190)	4 773	179 306	175 889
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(15 621)	(412 327)	56 809	(371 139)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2 046	2 046
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	307	307
Прекращение признания (продажа)	-	(251 714)	-	(251 714)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(127 529)	(127 529)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 31 марта 2019 года	153 028	122 297	1 122 324	1 397 649

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
(Неаудированные данные)				
<i>Кредиты, предоставленные физическим лицам</i>				
На 1 января 2018 года	174 086	250 708	3 095 598	3 520 392
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(10 959)	28 624	(17 665)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(716)	(58 035)	58 751	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	53 465	(31 785)	(21 680)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	21 869	-	-	21 869
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 433)	(8 609)	(62 179)	(82 221)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(54 763)	106 637	43 353	95 227
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(2 537)	36 832	580	34 875
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам				
	-	-	25 502	25 502
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	21 529	21 529
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(46 111)	(46 111)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 31 марта 2018 года	171 549	287 540	3 097 098	3 556 187

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	
(Неаудированные данные)				
<i>Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам</i>				
На 1 января 2018 года	162 025	552 113	1 532 617	2 246 755
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(10 848)	10 848	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 433)	(10 852)	12 285	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	13 692	(13 692)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	18 501	-	-	18 501
Прекращение признания в течение отчетного периода	(11 780)	(1 103)	(39 852)	(52 735)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(38 076)	23 515	(24 045)	(38 606)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(29 944)	8 716	(51 612)	(72 840)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(6 840)	(6 840)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	12	12
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(25 031)	(25 031)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 31 марта 2018 года	132 081	560 829	1 449 146	2 142 056

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение отчетного периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение отчетного периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

В таблице ниже раскрыт анализ качества кредитов на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
– Ипотечные и жилищные кредиты	33 309 146	1 545 985	1 334 306	36 189 437	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072
– Потребительские кредиты	14 526 170	450 419	1 732 111	16 708 700	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
– Кредитные карты	2 173 822	10 997	221 105	2 405 924	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
– Автокредиты	39 929	6 314	62 087	108 330	52 884	8 958	64 074	125 916
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	50 049 067	2 013 715	3 349 609	55 412 391	49 433 598	1 781 449	3 396 930	54 611 977
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам								
– Корпоративные кредиты	19 295 823	1 609 017	1 405 757	22 310 597	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 461 799	-	-	2 461 799	3 902 308	-	-	3 902 308
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	590 269	34 427	111 807	736 503	711 898	16 317	184 467	912 682
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	22 347 891	1 643 444	1 517 564	25 508 899	23 302 781	2 989 138	1 481 632	27 773 551
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	72 396 958	3 657 159	4 867 173	80 921 290	72 736 379	4 770 587	4 878 562	82 385 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(344 158)	(417 917)	(3 871 333)	(4 633 408)	(357 271)	(1 043 564)	(3 920 398)	(5 321 233)
Итого кредиты клиентам	72 052 800	3 239 242	995 840	76 287 882	72 379 108	3 727 023	958 164	77 064 295

10. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 241 091	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(484 287)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	756 804	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(11 353)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг	745 451	746 098

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 31 марта 2019 года составила 18,72% годовых (31 декабря 2018 г.: 18,25% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 733 292 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 749 046 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2019 года	4 455	8 201	971	13 627
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Выданные в течение периода	173	-	-	173
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	(971)	(971)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(316)	(1 160)	-	(1 476)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(143)	(1 160)	(971)	(2 274)
Итого на 31 марта 2019 года	4 312	7 041	-	11 353

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки, произошедшие течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года:

(Неаудированные данные)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Итого
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	
На 1 января 2018 года	3 850	-	10 361	14 211
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(1 820)	1 820	-	-
Выданные в течение периода	414	-	-	414
Прекращение признания в течение отчетного периода	(2)	-	-	(2)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(560)	12 975	(1 789)	10 626
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(1 968)	14 795	(1 789)	11 038
Итого на 31 марта 2018 года	1 882	14 795	8 572	25 249

Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя изменения резерва ввиду изменения рейтинга, модели оценки и изменения суммы задолженности.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг За вычетом отложенного финансового дохода	272 632 (27 118)	599 511 (211 720)	368 949 (245 450)	1 241 092 (484 288)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 марта 2019 года	245 514	387 791	123 499	756 804
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(5 357)	(5 724)	(272)	(11 353)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 марта 2019 года	240 157	382 067	123 227	745 451

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг За вычетом отложенного финансового дохода	267 231 (26 905)	604 613 (214 859)	392 185 (262 540)	1 264 029 (504 304)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2018 года	240 326	389 754	129 645	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(6 647)	(6 695)	(285)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2018 года	233 679	383 059	129 360	746 098

11. Средства клиентов

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	137 021	111 403
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
– Текущие/расчетные счета	6 742 313	6 547 649
– Срочные депозиты	25 666 616	26 245 265
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	108 759	185 093
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	7 867 093	9 953 970
– Срочные вклады	68 130 002	64 348 235
Итого средств клиентов	108 651 804	107 391 615

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 9). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 31 марта 2019 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 108 759 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 185 093 тысячи рублей) (Примечание 20).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	75 997 095	69,95	74 302 205	69,19
Сфера услуг	12 255 914	11,28	10 371 869	9,66
Строительство	7 248 846	6,67	8 178 029	7,61
Промышленность	5 327 784	4,91	5 688 643	5,30
Транспорт и связь	3 502 884	3,22	3 801 794	3,54
Торговля	2 093 423	1,93	2 787 765	2,59
Сельское хозяйство	1 101 122	1,01	1 114 421	1,04
Государственные органы	69 941	0,06	71 190	0,07
Муниципальные органы	67 080	0,06	40 213	0,04
Прочее	987 715	0,91	1 035 486	0,96
Итого средств клиентов	108 651 804	100,00	107 391 615	100,00

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов Группы составляет 12 675 291 тысяча рублей или 11,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 11 573 172 тысячи рублей или 10,8% от общей суммы средств клиентов).

12. Процентные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Кредиты клиентам	2 179 756	2 265 614
Средства в других банках	220 375	2 267
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	164 491	145 965
Сделки репо	119 166	51 420
Средства, размещенные в депозитах Банка России	81 799	58 213
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	200 948	371 692
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 966 535	2 895 171
Финансовый доход по лизингу	34 848	33 083
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Средства физических лиц	1 016 360	1 064 516
Средства юридических лиц	424 685	399 121
Прочие заемные средства	17 894	17 890
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 501	357
Проценты по арендному обязательству	5 836	-
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	2 204	2 204
Кредиты, полученные от Банка России	790	2 536
Корреспондентские счета других банков	149	121
Кредиты и депозиты других банков	2	320
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	1 484 421	1 487 065
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	130 245	66 587
Чистые процентные доходы	1 386 717	1 374 602

13. Комиссионные доходы и расходы

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	238 765	257 560
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	199 617	204 749
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	105 344	98 554
Комиссии по документарным операциям	16 592	14 091
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	3 851	3 840
Комиссии за инкассацию	1 931	2 187
Прочее	6 157	6 165
Итого комиссионных доходов	572 257	587 146
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	69 590	67 014
Комиссии за инкассацию	9 072	8 844
Комиссии по операциям с ценными бумагами	4 562	4 061
Прочее	4 957	2 440
Итого комиссионных расходов	88 181	82 359
Чистые комиссионные доходы	484 076	504 787

14. Дивиденды

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Дивиденды к выплате на 1 января	1 042	606
Дивиденды, выплаченные	-	(13)
Дивиденды к выплате на 31 марта	1 042	593

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

15. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес — данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотношения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
(Неаудированные данные)						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9 887 084	4 857 957	64 923	45	-	14 810 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	274 657	583 915	-	-	-	858 572
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 548	-	-	8 548
Средства в других банках	18 219 888	1 439 885	-	82 110	-	19 741 883
Кредиты клиентам	24 117 851	51 576 521	-	-	318 866	76 013 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 106 600	-	-	7 106 600
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 755 901	-	-	8 755 901
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	73 281	133 906	3 027	457	4 735	215 406
Инвестиционная недвижимость	4 841	8 845	200	-	-	13 886
Основные средства	851 494	1 555 943	35 174	14 404	656	2 457 671
Прочие активы	142 552	425 394	22 807	26 581	866 273	1 483 607
Текущие налоговые активы	913	1 668	38	-	2 720	5 339
Отложенные налоговые активы	-	-	195	-	511	706
Итого активов по сегментам	53 572 561	60 584 034	15 997 413	123 597	1 193 761	131 471 366
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(355 801)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(6 747)
Отражение сделки секьюритизации						108 759
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						(6 822)
Отражение арендованного актива						308 938
Корректировка отложенного налога						(511)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(26 033)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						27 679
Прочие корректировки						28 357
Итого активов по МСФО						131 549 185
			Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках			
(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес		Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	179 923	-	-	-	-	179 923
Средства клиентов	32 541 534	75 961 007	96 152	-	-	108 598 693
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 145	-	-	921 145
Прочие заемные средства	10 000	-	499 501	-	-	509 501
Прочие обязательства	303 797	640 831	31 953	102 102	439 098	1 517 781
Текущее налоговое обязательство	148	271	11	2 321	-	2 751
Отложенное налоговое обязательство	170 516	311 587	7 043	4 405	12 802	506 353
Итого обязательств по сегментам	33 205 918	76 913 696	1 555 805	108 828	451 900	112 236 147
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(355 801)
Отражение сделки секьюритизации						108 759
Корректировка отложенного налога						53 252
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(12 140)
Корректировка текущего налога на прибыль						56 091
Отражение арендного обязательства						309 649
Отражение обязательств перед Агентством по страхованию вкладов						43 762
Прочие корректировки						(249)
Итого обязательств по МСФО						112 439 470

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 798 244	6 342 167	87 177	32	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 172	536 017	-	-	-	789 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 985	-	-	13 985
Средства в других банках	5 021 993	1 499 844	-	75 620	-	6 597 457
Кредиты клиентам	24 504 487	49 983 174	-	-	330 120	74 817 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 864 951	-	-	8 864 951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	-	-	13 648 095
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	72 719	130 512	3 015	457	4 759	211 462
Инвестиционная недвижимость	4 896	8 787	203	-	-	13 886
Основные средства	873 364	1 567 487	36 215	14 670	712	2 492 448
Прочие активы	109 865	450 525	20 534	31 135	860 055	1 472 114
Текущие налоговые активы	2 057	3 692	85	6 227	1 245	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	170	-	475	645
Итого активов по сегментам	42 640 797	60 522 205	22 674 430	128 141	1 197 366	127 162 939
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						824 651
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						1 103 273
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						50 019
Корректировка отложенного налога						(475)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(16 795)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						25 368
Прочие корректировки						(18 761)
Итого активов по МСФО						128 998 122
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	249 191	-	-	-	-	249 191
Средства клиентов	32 902 474	74 101 143	213 939	-	-	107 217 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 516	-	-	921 516
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	389 275	840 635	25 550	102 635	437 366	1 795 461
Текущее налоговое обязательство	10 780	19 346	454	-	-	30 580
Отложенное налоговое обязательство	17 287	31 026	717	9 185	12 604	70 819
Итого обязательств по сегментам	33 579 007	74 992 150	1 643 974	111 820	449 970	110 776 921
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка отложенного налога						439 123
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(277 639)
Прочие корректировки						64 182
Итого обязательств по МСФО						110 870 490

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 048 363	1 533 923	368 154	1 372	31 565	2 983 377
Процентные расходы	(409 156)	(1 046 262)	(34 204)	-	-	(1 489 622)
Процентный доход от операций с другими сегментами	19 522	223 943	388	5 372	1 897	251 122
Процентный расход от операций с другими сегментами	(201 012)	-	(30 588)	-	(19 522)	(251 122)
Чистые процентные доходы	457 717	711 604	303 750	6 744	13 940	1 493 755
Комиссионные доходы	170 233	454 208	119	3	-	624 563
Комиссионные расходы	(19 051)	(67 791)	(1 332)	(7)	-	(88 181)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	9 684	-	-	-	-	9 684
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(9 000)	(9)	(640)	(35)	(9 684)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	160 866	377 417	(1 222)	(644)	(35)	536 382
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	39 497	-	-	39 497
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	1 445	19 293	(42)	-	-	20 696
Дивиденды полученные	-	-	43	-	-	43
Прочие операционные доходы	29 089	97 540	1 022	35 736	46 941	210 328
Чистые операционные доходы по сегментам	649 117	1 205 854	343 048	41 836	60 846	2 300 701
Операционные расходы	(414 677)	(822 990)	(20 741)	(17 534)	(49 239)	(1 325 181)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(12 457)	(22 760)	(515)	(205)	(43 660)	(79 597)
Операционная прибыль до налогообложения	234 440	382 864	322 307	24 302	11 607	975 520
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	360 056	(63 022)	-	25	46	297 105
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	16 864	-	-	16 864
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного и некредитного характера	2 894	1 673	(60)	(2 185)	1 040	3 362
Изменение резервов	362 950	(61 349)	16 804	(2 160)	1 086	317 331
Прибыль до налогообложения по сегментам	597 390	321 515	339 111	22 142	12 693	1 292 851
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(2 744)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						6 146
Отражение резерва под чистые инвестиции в лизинг						2 274
Корректировка обязательств перед Агентством по страхованию вкладов						(43 762)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим активам						685
Корректировка расходов по аренде в соответствии с МСФО 16						(1 940)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(9 191)
Прочие корректировки						3 240
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 247 559

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

(Неаудированные данные)	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	771 939	1 561 429	517 541	863	31 254	2 883 026
Процентные расходы	(365 669)	(1 075 425)	(17 703)	-	-	(1 458 797)
Процентный доход от операций с другими сегментами	55 921	202 489	267	4 476	1 920	265 073
Процентный расход от операций с другими сегментами	(6 663)	-	(237 149)	-	(21 261)	(265 073)
Чистые процентные доходы	455 528	688 493	262 956	5 339	11 913	1 424 229
Комиссионные доходы	161 409	470 650	87	-	-	632 146
Комиссионные расходы	(17 614)	(62 351)	(2 383)	(11)	-	(82 359)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	7 813	-	-	-	-	7 813
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(7 226)	(8)	(552)	(27)	(7 813)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	151 608	401 073	(2 304)	(563)	(27)	549 787
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 013	-	-	1 013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(7 324)	-	-	(7 324)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	7 385	29 306	(15 561)	-	-	21 130
Дивиденды полученные	-	-	38	-	-	38
Прочие операционные доходы	5 553	68 230	99	37 091	48 629	159 602
Чистые операционные доходы по сегментам	620 074	1 187 102	238 917	41 867	60 515	2 148 475
Операционные расходы	(425 742)	(809 579)	(22 124)	(18 949)	(49 410)	(1 325 804)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(12 047)	(21 308)	(506)	(189)	(42 767)	(76 817)
Операционная прибыль до налогообложения	194 332	377 523	216 793	22 918	11 105	822 671
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(206 754)	(201 119)	-	-	(6)	(407 879)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(207)	-	-	(207)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	62 565	860	(76)	(318)	(14 726)	48 305
Изменение резервов	(144 189)	(200 259)	(283)	(318)	(14 732)	(359 781)
Прибыль до налогообложения по сегментам	50 143	177 264	216 510	22 600	(3 627)	462 890
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						36 909
Корректировка резерва по кредитам клиентов						445 844
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(11 038)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						1 398
Корректировка резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов, обязательств кредитного характера						(73 965)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						45 219
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(2 421)
Прочие корректировки						(14 645)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						890 191

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Расхождения, представленные в таблицах выше, возникают как за счет различий в классификации активов и обязательств, так и за счет отличий в учетной политике.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

С учетом изменения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг наблюдается повышение стоимости пассивов, что в совокупности с более поздним началом роста доходности активов привело к снижению чистой процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, относительно трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года.

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Розничный бизнес	5 325	1 493
Корпоративный бизнес	2 914	844
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	120	36
Итого расходов капитального характера	8 359	2 373

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок

Анализ по срокам погашения.

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последний год показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 14 351 878 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 13 689 552 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	14 810 009	-	-	-	-	-	14 810 009
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	858 572	858 572
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	4 488 444	15 253 439	-	-	-	-	19 741 883
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 726 629	245 356	685 515	3 752 557	2 960 729	-	15 370 786
Инвестиции в долевые финансовые активы	6 446	-	-	-	-	2 102	8 548
Кредиты клиентам	2 163 933	7 219 145	9 443 393	29 998 791	27 152 364	310 256	76 287 882
Чистые инвестиции в лизинг	23 285	111 696	105 176	382 067	123 227	-	745 451
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	107 416	-	-	-	107 416
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	13 886	13 886
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	-	2 749 010	2 749 010
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	262 580	151 683	251 629	27 284	99	156 933	850 208
Текущие налоговые активы	836	4 503	-	-	-	-	5 339
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	195	195
Итого активов	29 482 162	22 985 822	10 593 129	34 160 699	30 236 419	4 090 954	131 549 185
Обязательства							
Средства других банков	134 763	5 090	754	39 316	-	-	179 923
Средства клиентов	30 520 038	33 806 022	13 690 798	30 634 946	-	-	108 651 804
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	921 145	-	-	-	-	921 145
Прочие заемные средства	-	31 052	478 449	-	-	-	509 501
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	372 537	319 984	436 607	403 308	26 214	-	1 558 650
Текущие налоговые обязательства	58 842	-	-	-	-	-	58 842
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	559 605	559 605
Итого обязательств	31 086 180	35 083 293	14 606 608	31 077 570	26 214	559 605	112 439 470
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	(1 604 018)	(12 097 471)	(4 013 479)	3 083 129	30 210 205	3 531 349	19 109 715
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	(1 604 018)	(13 701 489)	(17 714 968)	(14 631 839)	15 578 366	19 109 715	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года с учетом допущений	12 747 860	650 389	(3 363 090)	(14 631 839)	15 578 366	19 109 715	
В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:							
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(23 260 354)	(1 226 764)	2 301 174	30 117 640	3 342 827	18 127 632
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(16 407 245)	(17 634 009)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года с учетом допущений	20 542 661	(2 717 693)	(3 944 457)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	

В представленном выше анализе долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 12 306 424 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 18 304 813 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение 1 квартала 2019 года вторичные резервы ликвидности Группа не использовала, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции репо и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, и, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления рисками Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ в разрезе эффективных процентных ставок.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,79%	2,38%	-	6,75%	2,08%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,92%	5,77%	-	7,88%	5,70%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,83%	9,25%	-	8,84%	9,25%	-
Средства в других банках	8,19%	0,56%	-	8,43%	1,74%	-
Кредиты клиентам	10,96%	2,39%	-	11,02%	3,33%	-
Чистые инвестиции в лизинг	18,72%	-	-	18,25%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	2,45%	-	-	2,03%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	2,88%	0,77%	0,08%	2,66%	0,75%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	6,31%	2,45%	0,01%	6,24%	2,13%	0,35%
- срочные депозиты физических лиц	6,76%	1,66%	0,14%	6,48%	1,38%	0,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,30%	-	-	7,30%	-	-
Прочие заемные средства	14,70%	-	-	14,70%	-	-

17. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с Базельским соглашением и с учетом обязательного соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня	16 607 247	14 385 843
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход, прошлых лет	(23 756)	130 435
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13 413 514	11 037 919
Капитал 2-го уровня	3 431 427	4 695 843
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход, отчетного периода	38 202	(154 061)
Фонд переоценки основных средств	1 484 449	1 484 449
Нераспределенная прибыль отчетного периода	943 089	2 375 595
Субординированный долг	965 687	989 860
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	20 038 674	19 081 686

18. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое 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 оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. 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 проведении 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. 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. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	11 622 018	12 244 124
Финансовые гарантии выданные	433 901	181 106
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	62 897	62 897
Аккредитивы	98 814	176 534
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	12 217 630	12 664 661
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(18 865)	(26 974)
Итого обязательств кредитного характера	12 198 765	12 637 687

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 1 января	26 974	27 781
Восстановление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	(8 109)	(4 367)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера на 31 марта	18 865	23 414

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

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантий:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Гарантии исполнения обязательств	2 003 237	3 239 453
Итого гарантий исполнения обязательств	2 003 237	3 239 453

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года резерв по гарантиям исполнения обязательств не создавался.

Ниже представлен анализ изменения резерва по гарантиям исполнения обязательств:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 1 января	-	719
Восстановление резерва по гарантиям исполнения обязательств в течение отчетного периода	-	(719)
Резерв по гарантиям исполнения обязательств на 31 марта	-	-

Обязательства некредитного характера. Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Группы, признаны оценочными.

При формировании оценочных обязательств некредитного характера Группа руководствовалась принципом достоверности оценки суммы обязательств.

Ниже представлен анализ изменения оценочного обязательства некредитного характера:

(Неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Оценочное обязательство некредитного характера на 1 января	48	1 017
Создание оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода	2	10
Оценочное обязательство некредитного характера на 31 марта	50	1 027

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы отсутствуют договоры на приобретение основных средств и соответствующие обязательства Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 1 109 тысяч рублей (с учетом НДС), сумма обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 486 тысяч рублей.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Облигации	2 227 262	2 145 234
Облигации субъектов РФ	293 428	299 460
Акции	84 604	385 167
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	26 071	26 074
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 773	6 999
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	6 474	6 947
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	110	11
Паи	-	1 893
Итого активов, находящихся на хранении	2 645 722	2 871 785

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 213 188	148 185	-	3 361 373
- Облигации субъектов РФ	-	3 559	-	3 559
- Муниципальные облигации	192 794	-	-	192 794
- Корпоративные облигации	2 399 340	41 008	-	2 440 348
- Еврооблигации	1 108 526	-	-	1 108 526
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	6 446	-	-	6 446
- Прочее участие	-	-	2 102	2 102
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	53 165	53 165
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 886	13 886
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 156 264	2 156 264

Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в корпоративные акции крупных российских компаний, справедливая стоимость которых определяется на основании объявленных котировок ПАО Московская биржа и вложений в паевой взнос в SWIFT, который оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии.

В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Группа оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2. Группа использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

(Неаудированные данные)	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 035 927	1 367 394

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	19 741 886	19 741 886
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 994 268	2 238 899	-	8 233 167
Кредиты клиентам	-	-	78 548 393	78 548 393
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	745 451	745 451
Прочие финансовые активы	-	-	278 603	278 603

По состоянию на 31 марта 2019 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	179 914	179 914
Средства клиентов	-	-	108 767 915	108 767 915
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	920 145	-	920 145
Прочие заемные средства	518 304	-	10 106	528 410
Прочие финансовые обязательства	-	-	530 481	530 481

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 200 960	147 687	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	-	-	3 599
- Муниципальные облигации	190 420	-	-	190 420
- Облигации Банка России	6 058 020	-	-	6 058 020
- Корпоративные облигации	1 934 249	530 589	-	2 464 838
- Еврооблигации	1 183 915	-	-	1 183 915
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные акции	478 727	-	-	478 727
- Прочее участие	-	-	99 082	99 082
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	60 113	60 113
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 886	13 886
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 183 785	2 183 785

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть облигаций федерального займа и часть долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 678 276 тысяч рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных 2 Уровня, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	6 597 148	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 894 988	1 289 565	-	8 184 553
Кредиты клиентам	-	-	78 944 911	78 944 911
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	-	-	362 034	362 034

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	250 108	250 108
Средства клиентов	-	-	107 345 366	107 345 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	919 326	-	-	919 326
Прочие заемные средства	504 429	-	10 106	514 535
Прочие финансовые обязательства	-	-	397 950	397 950

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии:

Прочее участие. Справедливой стоимостью паевого взноса в SWIFT является рублевый эквивалент справедливой стоимости, определенной в иностранной валюте, пересчитанный по официальному курсу Банка России на дату проведения переоценки.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, инвестиционная недвижимость, основные средства (здания и земля). Справедливая стоимость была определена независимым оценщиком или Группой самостоятельно на основании информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации, сети Интернет, специальной литературе). Независимая оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки, основанный на определении затрат, необходимых для воспроизводства объекта (затратный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 31 марта 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 210 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 1 017 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 3 438 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 215 626 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 218 379 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 210 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 5 317 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 6 011 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 1 389 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 215 626 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 218 379 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,2% (31 декабря 2018 г.: на 1,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

(Неаудированные данные)	Прочее участие	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционная недвижимость	Основные средства (здания и земля)
Стоимость на 1 января 2019 года	99 082	60 113	13 886	2 183 785
Поступление	-	9 927	-	-
Переоценка	(194)	(1 126)	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	(14 935)
Перевод в категорию «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи»	-	12 586	-	(12 586)
Перенос в прочие активы	-	(20 036)	-	-
Выбытие	(96 786)	(8 299)	-	-
31 марта 2019 года	2 102	53 165	13 886	2 156 264

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, и трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	19 741 883	19 741 886	6 597 128	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	2 482 939	2 485 014	2 509 805	2 497 675
– Корпоративные облигации	5 423 769	5 391 133	5 351 827	5 309 100
– Еврооблигации	357 478	357 020	379 769	377 778
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные и жилищные кредиты	35 170 246	36 599 919	34 615 280	36 274 494
– Потребительские кредиты	14 812 855	16 144 015	14 696 459	15 213 214
– Кредитные карты	2 145 331	2 068 980	2 060 898	1 905 820
– Автокредиты	48 200	49 768	63 785	66 170
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	21 059 106	20 669 767	21 036 718	20 891 212
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 440 720	2 380 588	3 866 322	3 853 575
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	611 424	635 356	724 833	740 426
Чистые инвестиции в лизинг	745 451	745 451	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	278 603	278 603	362 034	362 034
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	179 923	179 914	249 191	250 108
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	137 021	137 021	111 403	111 403
– Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	6 742 313	6 742 313	6 547 649	6 547 649
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	25 666 616	25 655 970	26 245 265	26 242 892
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	108 759	108 759	185 093	185 093
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	7 867 093	7 867 093	9 953 970	9 953 970
– Срочные вклады физических лиц	68 130 002	68 256 759	64 348 235	64 304 359
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	921 145	920 145	921 512	919 326
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	499 501	518 304	481 798	504 429
– Субординированные депозиты	10 000	10 106	10 000	10 106
Прочие финансовые обязательства	530 481	530 481	397 950	397 950

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Ниже описаны методы и допущения, использованные при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, которые не отражены в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах. Справедливая стоимость средств, размещенных в гарантийные фонды платежных систем по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, равна их балансовой стоимости, поскольку данные размещения являются текущими. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев от отчетной даты приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств в других банках по

состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. С целью определения справедливой стоимости депозитов, размещенных в других банках, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам, действующим по состоянию на отчетную дату для аналогичных предложений в банках, в которых размещены данные депозиты (процентная ставка на 31 марта 2019 года составила 6,41% годовых (31 декабря 2018 г.: 6,41% годовых)).

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, основана на объявленных рыночных котировках.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок на 31 марта 2019 года варьируется от 10,14% годовых до 21,58% годовых (31 декабря 2018 г.: от 9,07% годовых до 21,92% годовых)).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Справедливая стоимость средств, привлеченных от Банка России со сроком погашения свыше трех месяцев, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок, так как данные инструменты привлечены на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2019 года составила 6,5% годовых (31 декабря 2018 г.: 6,5% годовых)).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств, сроком погашения и валютой (диапазон процентных ставок на 31 марта 2019 года варьируется от 0,14% годовых до 7,33% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,06% годовых до 7,36% годовых) в зависимости от валюты и срока погашения инструмента).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость выпущенных облигаций, основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость субординированного депозита основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующей ставки, так как данный инструмент не имеет рыночных котировок аналогичных инструментов и привлечен на особых условиях (процентная ставка на 31 марта 2019 года составляет 7,75% годовых (31 декабря 2018 г.: 7,75% годовых)). Справедливая стоимость субординированных облигаций основана на объявленных рыночных ценах.

20. Передача финансовых активов

Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме

Группа передала финансовые активы в рамках операций, не отвечающих критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периодах.

Операции секьюритизации. 29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными). Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. В указанной сделке Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным

кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша.

Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты). Группа приобрела облигации с ипотечным покрытием в сумме 494 037 тысяч рублей. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать данный актив. По состоянию на 31 марта 2019 года задолженность по переданным кредитам составила 602 796 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 679 130 тысяч рублей) (Примечание 9). Облигации с ипотечным покрытием, приобретенные Группой, были исключены из данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности и уменьшили сумму средств, привлеченных от ипотечного агента по сделке секьюритизации. В средствах клиентов отражена сумма средств в размере 108 759 тысяч рублей, привлеченная от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (31 декабря 2018 г.: 185 093 тысячи рублей) (Примечание 11).

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 марта 2019 года:

		31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		
	Примечание	Балансовая стоимость активов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 11	602 796	599 726	108 759
Итого		602 796	599 726	108 759

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание переданных финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

		31 декабря 2018 года		
	Примечание	Балансовая стоимость активов до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость активов за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость соответствующих обязательств
Ипотечные кредиты физическим лицам	9, 11	679 130	673 274	185 093
Итого		679 130	673 274	185 093

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

21. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. В связи с этим в настоящем разделе по состоянию на конец дня 31 марта 2019 года отсутствует категория «Крупные акционеры», а раскрывается категория «Материнская компания».

К связанным сторонам относятся:

а) Материнская компания - Банк ВТБ (ПАО)

б) Ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Группы: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтера дочерних компаний;

в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п. б), а также дочерние и ассоциированные компании Банка ВТБ (ПАО).

Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	35 268	-	5 674	40 942
Средства в других банках (валовая сумма)	18 297 322	-	-	18 297 322
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(16 389)	-	-	(16 389)
Итого средства в других банках	18 280 933	-	-	18 280 933
Кредиты клиентам (валовая сумма)	-	13 380	-	13 380
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(37)	-	(37)
Итого кредиты клиентам	-	13 343	-	13 343
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	171 704	-	-	171 704
Средства клиентов	-	1 003 580	794 638	1 798 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	200 960	-	200 960
Прочие заемные средства	-	52 000	-	52 000

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- размещены средства в других банках на общую сумму 18 104 000 тысяч рублей, в том числе в материнской компании 18 104 000 тысяч рублей;
- возвращены средства, размещенные в других банках, на общую сумму 5 000 000 тысяч рублей, в том числе материнской компанией 5 000 000 тысяч рублей;
- предоставлены кредиты на общую сумму 3 330 тысяч рублей, в том числе ключевому управленческому персоналу 3 330 тысяч рублей;
- погашены кредиты на общую сумму 5 962 тысячи рублей, в том числе ключевым управленческим персоналом 5 962 тысячи рублей;
- привлечено средств на общую сумму 5 641 986 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 614 327 тысяч рублей, прочих связанных сторон 4 027 659 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 4 665 168 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 346 962 тысяч рублей, прочих связанных сторон 3 318 206 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках по связанным сторонам по состоянию на 31 марта 2019 года составили 8,19%.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 31 марта 2019 года составили 10,15%.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 марта 2019 года составили: по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала - 6,69%, по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон - 6,44%.

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам (валовая сумма)	308 100	15 961	20 850	344 911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(660)	(31)	(75)	(766)
Итого кредиты клиентам	307 440	15 930	20 775	344 145
Средства клиентов	1 143 165	682 095	98 610	1 923 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	201 000	-	201 000
Прочие заемные средства	40 000	9 364	-	49 364

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- предоставлены кредиты на общую сумму 189 777 тысяч рублей, в том числе крупным акционерам 179 854 тысячи рублей, ключевому управленческому персоналу 3 913 тысяч рублей, прочим связанным сторонам 6 010 тысяч рублей;

- погашены кредиты на общую сумму 46 763 тысячи рублей, в том числе крупными акционерами 39 314 тысячи рублей, ключевым управленческим персоналом 4 749 тысяч рублей, прочими связанными сторонами 2 700 тысяч рублей;

- привлечено средств на общую сумму 2 342 714 тысяч рублей, в том числе средств крупных акционеров 1 806 802 тысячи рублей, ключевого управленческого персонала 386 823 тысячи рублей, прочих связанных сторон 149 089 тысяч рублей;

- возвращено средств на общую сумму 2 301 382 тысячи рублей, в том числе средств крупных акционеров 1 795 104 тысячи рублей, средств ключевого управленческого персонала 363 558 тысяч рублей, прочих связанных сторон 142 720 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,66%, по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 10,46%, по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,5%.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,43%, по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,73%, по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 6,50%.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	-	288 473	-	288 473
Иные обязательства кредитного характера	-	4 582	200 000	204 582

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	372 711	2 407	-	375 118
Гарантии, выданные Группой	2 931	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 480	200 000	206 734

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 марта 2019 года:

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	-	4 116	-	4 116
Залог	-	15 576	-	15 576

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 116	31 675	338 070
Залог	247 129	14 898	30 232	292 259

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

(Неаудированные данные)	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	218 962	371	-	219 333
Процентные расходы	-	(19 288)	(9 742)	(29 030)
Комиссионные доходы	-	89	1 809	1 898
Комиссионные расходы	(200)	-	-	(200)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	-	325	-	325
Операционные доходы	-	-	110 660	110 660
Операционные расходы	(7)	(79)	-	(86)

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

(Неаудированные данные)	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	10 437	890	1 197	12 524
Процентные расходы	(20 987)	(17 271)	(1 318)	(39 576)
Комиссионные доходы	264	38	836	1 138
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	176	658	-	834
Операционные доходы	145	1	-	146
Операционные расходы	(16)	(109)	(1 153)	(1 278)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	-	25 055	1 512	7 136
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	117 011	-	160 035
Итого	-	142 066	1 512	167 171

	31 марта 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	386	27 236	320	101 979
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	125 597	-	110 959
Итого	386	152 833	320	212 938

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Краткосрочная часть вознаграждения формируется в денежной форме (в виде оклада, премий, доплат, стимулирующих надбавок, зависящих от результатов работы работника и Группы, с учетом районного коэффициента, социальных выплат при наступлении определенного жизненного события), а также в натуральной форме (в виде материальных ценностей, по результатам проводимых программ, конкурсов, совместных акций с партнерами Банка по бизнесу). В размер вознаграждения включается оплата по среднему заработку, а также вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе органов управления.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, составили 41 928 тысяч рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018г.: 143 799 тысяч рублей).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, ключевому управленческому персоналу выплачено выходное пособие в сумме 15 380 тысяч рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018г.: выходное пособие не выплачивалось).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, составила 9 289 тысяч рублей (в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2018 г.: 24 517 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году, за 2018 год - в 2022 году, за 2019 - в 2023 году.

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	31 марта 2019 года (Неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	11 221 085
Обязательные резервы на счетах в Банке России	858 572
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	294 744
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 309 912
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 664 436
Кредиты клиентам и чистые инвестиции в лизинг	11 555 302
Средства других банков	45 160
Средства клиентов	5 888 168
Гарантии и поручительства, полученные Группой	4 388 287
Гарантии, выданные Группой	1 373 087
Иные обязательства кредитного характера	3 501 465
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:	
- поручительство	13 908 829
- залог	3 873 952

Три месяца, закончившихся
31 марта 2019 года
(Неаудированные данные)

Процентные доходы	579 558
Процентные расходы	(72 791)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 469
Комиссионные доходы	30 405
Комиссионные расходы	(9 894)
Операционные доходы	1 927
Операционные расходы	(115 031)

По состоянию на 31 марта 2019 года в составе прочих обязательств Группы отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 132 503 тысячи рублей.

22. События после отчетного периода

18 апреля 2019 года годовым Общим собранием акционеров ПАО «Запсибкомбанк» было принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2018 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размерах:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В дивиденды не выплачиваются.

Определена форма выплаты дивидендов в соответствии с Уставом Банка - деньгами в валюте РФ. Установлена дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 29 апреля 2019 года.

Общая сумма чистой прибыли, распределенная на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2018 финансового года, составляет 184 тысячи рублей.