



**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные)**

Группа Банка «Центр-инвест»

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ**СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ**

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	17
7. Средства клиентов	33
8. Выпущенные долговые ценные бумаги	33
9. Процентные доходы и расходы	34
10. Дивиденды	34
11. Сегментный анализ	35
12. Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения	39
13. Управление кредитным риском	42
14. Достаточность капитала	49
15. Условные обязательства	50
16. Справедливая стоимость	52
17. Операции со связанными сторонами	54
18. События после отчетной даты	56

	Прим.	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		10 286 759	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		714 243	740 650
Средства в других банках		500 185	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6	90 837 161	88 022 690
Инвестиция в ассоциированную компанию		158 048	293 363
Инвестиционная недвижимость		510 371	510 371
Основные средства и нематериальные активы		2 850 121	2 804 609
Активы в форме права пользования		136 612	-
Прочие финансовые активы		736 487	750 328
Прочие активы		355 167	386 828
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		206 837	236 390
ИТОГО АКТИВЫ		107 291 991	112 166 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		3 001 562	-
Средства клиентов	7	85 653 022	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	8	1 429 928	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов		2 580 664	1 720 816
Прочие финансовые обязательства		170 783	190 881
Прочие обязательства		381 097	267 404
Обязательства по аренде		138 218	-
Отложенное налоговое обязательство		427 115	296 018
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		93 782 389	99 038 407
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		1 262 206	1 262 206
Нераспределенная прибыль		8 842 259	8 460 303
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		13 509 602	13 127 646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		107 291 991	112 166 053

30 мая 2019 года

С. Ю.Смирнов
Председатель Правления



Т. И.Иванова
Главный бухгалтер

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9	2 718 255	2 784 685
Процентные и прочие аналогичные расходы	9	(1 206 755)	(1 278 840)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		1 511 500	1 505 845
Оценочный резерв под кредитные убытки	6	(263 534)	(592 074)
Резерв по обязательствам кредитного характера		23 287	7 454
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 271 253	921 225
Комиссионные доходы		390 066	316 617
Комиссионные расходы		(128 168)	(82 524)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		13 712	14 130
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(36 090)	(5 735)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		32 017	14 328
Прочие резервы и расходы		(26 569)	(33 660)
Прочие операционные доходы		6 531	11 584
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(129 708)	(111 223)
Административные и прочие операционные расходы		(712 938)	(623 721)
Доля финансового результата ассоциированной компании		27 632	20 526
Прибыль до налогообложения		707 738	441 547
Расходы по налогу на прибыль		(162 732)	(102 088)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		545 006	339 459
Прочий совокупный доход за период		-	-
Итого совокупный доход за период		545 006	339 459

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	2 396 833	2 740 374
Проценты уплаченные	(1 107 894)	(1 148 586)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(120 014)	(88 487)
Комиссии полученные	387 883	314 302
Комиссии уплаченные	(126 572)	(72 147)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	13 712	14 130
Доходы за вычетом расходов, полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	33 028	13 954
Поступления от переуступки прав требования	57 220	74 799
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	10 742	10 770
Прочие полученные операционные доходы	4 942	11 559
Уплаченные расходы на содержание персонала	(278 294)	(438 545)
Уплаченные операционные расходы	(267 873)	(159 286)
Уплаченный налог на прибыль	(2 082)	(137 608)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 001 631	1 135 229
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	26 407	(11 371)
Чистое изменение по средствам в других банках	9 200 000	2 501 000
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(3 008 099)	(2 535 785)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	42 800	(28 203)
Чистое изменение по средствам других банков	3 000 000	-
Чистое изменение по средствам клиентов	(9 425 391)	(1 545 995)
Чистое изменение по выпущенным векселям	139 636	119 501
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(21 416)	50 506
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	955 569	(315 118)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(34 693)	(12 432)
Выручка от реализации основных средств	906	-
Приобретение нематериальных активов	(24 694)	(9 903)
Вложения в инвестиционную недвижимость	(1 126)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(59 607)	(22 335)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	206 680	52 980
Выкуп и погашение облигаций	(223 725)	(10 955)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	830 000	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	812 955	42 025
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(134 173)	17 452
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 574 744	(277 976)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8 712 015	8 369 737
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	10 286 759	8 091 761

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 929 231	12 640 520
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	(423 718)	(423 718)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 505 513	12 216 802
Прибыль за период	-	-	-	339 459	339 459
Итого совокупного дохода за три месяца 2018 года	-	-	-	339 459	339 459
Дивиденды объявленные и выплаченные: - обыкновенные акции - привилегированные акции	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
Остаток на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 844 972	12 556 261
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 460 303	13 127 646
Прибыль за период	-	-	-	545 006	545 006
Итого совокупного дохода за три месяца 2019 года	-	-	-	545 006	545 006
Дивиденды объявленные и выплаченные: - обыкновенные акции - привилегированные акции Влияние приобретения доли в ассоциированной компании	- - -	- - -	- - -	- - (163 050)	- - (163 050)
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 842 259	13 509 602

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее - «Банк») и его 100%-ной дочерней компании ООО «Центр-лизинг» (далее - «Группа») подготовлена за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО 34»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 марта 2019 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2018 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 112 (31 декабря 2018 года: 113) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, средняя численность персонала Группы составляла 1 474 человек (2018 год: 1 487 человек; три месяцев, закончившихся 31 марта 2018 года: 1 482 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Руководство Группы не ожидает существенного негативного влияния указанных санкций на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО 34 и должна читаться вместе с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета консолидированной финансовой отчетности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 16.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания ожидаемых кредитных убытков. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию учетного убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Для оценки справедливой стоимости валютных свопов, обращающихся на активном рынке, Группа использует математический алгоритм. Исходными данными выступают официальный курс Банка России и ставки межбанковского кредитного рынка (Мосспрайм, Либор) в соответствии со сроками валютных свопов, т.к. своп является сделкой по обмену активами в разной валюте на время.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы

- i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков») или
- ii) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»).
- iii) если неприменим ни пункт i), ни пункт ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему компенсационных выплат руководителям. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при определении бизнес-модели для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Группой при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этими активами. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения по трем стадиям согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Стадию 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их возмещению, и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается возместить суммы задолженности по договору в полном объеме, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их полного возмещения.

Восстановление ранее списанных кредитов. Последующее восстановление ранее списанных кредитов отражается непосредственно в уменьшение строки Оценочный резерв под кредитные убытки в составе прибыли или убытка за год. Денежные потоки, связанные с погашением списанных кредитов, отражаются отдельно по строке Погашение задолженности, ранее списанной с баланса в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу (например, участие в прибыли или доход, основанный на стоимости капитала), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, включения обеспечения или механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового кредита критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми затруднениями должника и его неспособностью осуществлять изначально согласованные платежи, Группа оценивает, считается ли модифицированный кредит обесцененным при первоначальном признании. Разница в балансовой стоимости признается в составе прибыли или убытка за период.

Если условия модифицированного актива существенно не отличаются, модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости на основании пересмотренных денежных потоков путем дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка за период.

Прекращение признания финансовых активов (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости кроме:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому покупателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании;
- договоров финансовой гарантии и обязательств кредитного характера.

Модификация финансовых обязательств. Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Группой и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение особых условий. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока модифицированного обязательства.

Прекращение признания финансовых обязательств (за исключением случаев, вызванных существенной модификацией) Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обязательства кредитного характера. Группа выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов и займов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. В случае если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию займа в течение короткого периода после его предоставления, данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению займов; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению займов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость займа при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Группа не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Группой за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательство по предоставлению займа как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной ставки процента к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме:

- i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и
- ii) созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Все прочие статьи комиссионных и иных доходов и расходов, как правило, отражаются по методу начисления в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей, обычно линейным методом.

Платежи за предоставление услуг и консультаций по портфельному или иному управлению признаются на основании соответствующих договоров на предоставление услуг в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей линейным методом. Платежи за управление активами, относящиеся к инвестиционным фондам, признаются в течение периода оказания услуг по мере одновременного получения и потребления клиентом выгод, предоставленных в результате и по мере выполнения Группой своих обязанностей линейным методом. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменение в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств Группы, представляющей собой ставку, которую Группа должна будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

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 и менее.

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

Переоценка иностранной валюты. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

На 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.7347 рубля за 1 доллар США, 72.7230 рубля за 1 евро (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США, 79.4605 рублей за 1 евро; 31 марта 2018 года: составлял 57,2649 рублей за 1 доллар США, 70,5618 рублей за 1 евро).

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Группа сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Группа рассматривает ряд признаков, включая поведенческие признаки, на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий. Наиболее значительные суждения включают определение поведенческих признаков увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку на уровне отдельного инструмента или портфеля.

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

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

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, включают следующие:

- i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только по прошествии времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Группа сравнивает недисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Группа сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие:
 - (a) если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора;
 - (b) для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания;
 - (c) если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Группой по соответствующим кредитным продуктам;

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

- (d) если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Группой, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Группы и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору;
 - (e) в отношении договорных условий, которые включаются исключительно в целях соблюдения требований законодательства и дают регулирующим органам полномочия вносить изменения (например, положения о конвертации долга в собственный капитал), критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов считается выполненным, если такие условия включаются таким образом, что они не являются частью договора, т.е. они просто признают наличие положений законодательства и не дают Группе права изменять денежные потоки по своему усмотрению (т.е. такие условия были бы автоматически исключены из договора при изменении законодательства);
 - (f) если договорные условия дают Группе право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Группа приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволят ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.
- ii) Отсутствие условия регресса, если право Группы на предъявление регрессных требований согласно договору ограничивается только активами (финансовыми или нефинансовыми), обеспечивающими соответствующий кредит: для кредитов с такими условиями Группа рассматривает базовые активы или денежные потоки, чтобы определить, достаточны ли они для полного удовлетворения требования Группы. Аналогичный подход применяется к инструментам, которые не включают договорные положения об отсутствии права регресса, но их погашение зависит исключительно от результатов по определенным проектам или активам (по существу, без права регресса). Если безрегрессное условие ограничивает денежные потоки, так что они не соответствуют критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, инструмент оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инструменты, не прошедшие SPPI –тесты, отсутствовали и отсутствуют в течение отчетного периода и по состоянию на 31 марта 2019 года.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 148 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года.

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты малому и среднему бизнесу – далее кредиты МСБ	33 206 606	30 867 285
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	35 892 314	34 597 317
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	20 420 312	21 070 344
Корпоративные кредиты	8 233 409	8 249 241
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу – далее лизинг	152 298	172 319
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	97 904 939	94 956 506
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 067 778)	(6 933 816)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	90 837 161	88 022 690

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

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 года	244 938	35 137	755 668	1 035 743	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	21 552	-	-	21 552	2 879 029	-	-	2 879 029
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(1 914)	24 119	(22 205)	-	(255 749)	292 643	(36 894)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(117)	(5 621)	5 738	-	(15 552)	(99 704)	115 256	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	9 514	(7 567)	(1 947)	-	142 110	(138 875)	(3 235)	-
Погашенные в течение периода	(11 486)	(523)	(22 055)	(34 064)	(1 539 125)	(18 640)	(40 577)	(1 598 342)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(81)	(7 311)	61 823	54 431	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	176	7 346	7 522	-	3 046	11 993	15 039
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	17 468	3 273	28 700	49 441	1 210 713	38 470	46 543	1 295 726
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(229)	(229)	-	-	(729)	(729)
На 31 марта 2019 года	262 406	38 410	784 139	1 084 955	33 930 899	700 430	1 260 985	35 892 314
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	311	311				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2019 года	297 161	22 133	1 636 499	1 955 793	18 642 817	505 183	1 922 344	21 070 344
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	31 202	-	-	31 202	1 888 486	-	-	1 888 486
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 301)	12 246	(8 945)	-	(205 184)	216 592	(11 408)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(285)	(5 904)	6 189	-	(15 516)	(84 479)	99 995	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	5 983	(4 579)	(1 404)	-	113 791	(112 081)	(1 710)	-
Погашенные в течение периода	(41 604)	(1 052)	(89 696)	(132 352)	(2 385 228)	(54 477)	(106 306)	(2 546 011)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(26 901)	(5 984)	67 175	34 290	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	88	12 823	12 911	-	2 256	15 456	17 712
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(34 906)	(5 185)	(13 858)	(53 949)	(603 651)	(32 189)	(3 973)	(639 813)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	2 381	2 381	-	-	(1 581)	(1 581)
Уступка	-	-	(2 067)	(2 067)	-	-	(8 638)	(8 638)
На 31 марта 2019 года	262 255	16 948	1 622 955	1 902 158	18 039 166	472 994	1 908 152	20 420 312
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	7 660	7 660	-	-	-	-

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты МСБ								
На 1 января 2019 года	278 597	2 208	2 399 773	2 680 578	27 041 378	162 744	3 663 163	30 867 285
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	67 080	160	66	67 306	7 277 681	15 947	1 285	7 294 913
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(534)	534	-	-	(128 415)	128 415	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(4 332)	(167)	4 499	-	(362 960)	(20 170)	383 130	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(24 669)	(32)	(53 564)	(78 265)	(4 502 367)	(15 157)	(92 589)	(4 610 113)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(28 298)	634	265 303	237 639	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(1 652)	220	10 863	9 431	(190 138)	12 277	21 813	(156 048)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7 595	1 349	227 167	236 111	2 093 801	121 312	313 639	2 528 752
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(704)	(704)	-	-	(704)	(704)
Уступка	-	-	(139 695)	(139 695)	-	-	(188 727)	(188 727)
На 31 марта 2019 года	286 192	3 557	2 486 541	2 776 290	29 135 179	284 056	3 787 371	33 206 606
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	2 771	2 771				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2019 года	23 900	352 646	883 056	1 259 602	2 940 571	2 285 749	3 022 921	8 249 241
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	3 694	4 263	56 089	64 046	409 471	22 690	198 061	630 222
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(12)	12	-	-	(971)	971	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(7)	7	-	-	(781)	781	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(3 990)	(29 381)	(16 479)	(49 850)	(719 683)	(103 119)	(357)	(823 159)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 843)	10 330	13 858	22 345	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	1 652	7 922	(2 701)	6 873	190 138	43 249	(56 282)	177 105
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(499)	(6 861)	50 774	43 414	(121 045)	(36 990)	142 203	(15 832)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	23 401	345 785	933 830	1 303 016	2 819 526	2 248 759	3 165 124	8 233 409
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Лизинг								
На 1 января 2019 года	1 428	-	672	2 100	170 815	-	1 504	172 319
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	-	-	-	-	17 164	-	-	17 164
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(4 505)	-	(635)	(5 140)	(35 915)	-	(1 270)	(37 185)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	4 399	-	-	4 399	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(106)	-	(635)	(741)	(18 751)	-	(1 270)	(20 021)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2019 года	1 322	-	37	1 359	152 064	-	234	152 298

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение трех месяцев 2018 года:

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	286 699	17 005	808 075	1 111 779	25 696 586	157 958	1 181 099	27 035 643
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	32 142	-	-	32 142	2 880 832	-	-	2 880 832
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 257)	6 169	(3 912)	-	(202 300)	208 144	(5 844)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(498)	(8 274)	8 772	-	(44 599)	(73 354)	117 953	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	25 869	(2 257)	(23 612)	-	57 354	(22 082)	(35 272)	-
Погашенные в течение периода	(15 769)	(237)	(37 003)	(53 009)	(1 423 245)	(6 590)	(46 065)	(1 475 900)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(25 520)	15 325	70 679	60 484	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	21	171	8 658	8 850	964	1 493	12 742	15 199
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	13 988	10 897	23 582	48 467	1 269 006	107 611	43 514	1 420 131
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(1 018)	(1 018)	-	-	(8 358)	(8 358)
На 31 марта 2018 года	300 687	27 902	830 639	1 159 228	26 965 592	265 569	1 216 255	28 447 416
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	150	150				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2018 года	434 127	15 441	1 768 231	2 217 799	20 515 244	169 340	2 144 130	22 828 714
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	53 411	-	-	53 411	2 474 010	-	-	2 474 010
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(3 641)	11 799	(8 158)	-	(164 378)	174 725	(10 347)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(2 031)	(9 072)	11 103	-	(92 370)	(93 479)	185 849	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	23 125	(2 460)	(20 665)	-	54 143	(27 895)	(26 248)	-
Погашенные в течение периода	(57 530)	(867)	(68 585)	(126 982)	(2 753 056)	(15 626)	(83 503)	(2 852 185)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(28 917)	3 353	159 596	134 032				-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(21)	188	18 997	19 164	(964)	2 406	24 898	26 340
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(15 604)	2 941	92 288	79 625	(482 615)	40 131	90 649	(351 835)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(306)	(306)	-	-	(2 031)	(2 031)
На 31 марта 2018 года	418 523	18 382	1 860 213	2 297 118	20 032 629	209 471	2 232 748	22 474 848
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	5 488	5 488				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты МСБ								
На 1 января 2018 года	301 803	1 201	1 727 396	2 030 400	24 979 384	238 521	2 691 627	27 909 532
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	295 391	558	2 110 928	2 406 877	6 518 774	-	200	6 518 974
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(303)	1 843	(1 540)	-	(81 002)	83 988	(2 986)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(3 660)	(814)	4 474	-	(640 357)	(178 611)	818 968	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	2 270	(2)	(2 268)	-	4 223	(214)	(4 009)	-
Погашенные в течение периода	(32 774)	(20)	17 186	(15 608)	(4 553 342)	(21 226)	(40 299)	(4 614 867)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(267 336)	(2 208)	(1 628 428)	(1 897 972)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	2	7 575	7 577	-	330	37 329	37 659
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(6 412)	(641)	507 927	500 874	1 248 296	(115 733)	809 203	1 941 766
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(116 820)	(116 820)	(44 325)	-	(137 038)	(181 363)
На 31 марта 2018 года	295 391	560	2 118 503	2 414 454	26 183 355	122 788	3 363 792	29 669 935
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	5 132	5 132				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Корпоративные кредиты								
На 1 января 2018 года	490 747	168 949	284 662	944 358	6 330 418	1 163 268	548 925	8 042 611
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	410 368	171 664	329 035	911 067	631 681	101 945	76 115	809 741
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	(72 418)	(2 284)	(10 085)	(84 787)	(1 271 013)	(121 726)	(17 118)	(1 409 857)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(418 329)	(166 665)	(273 515)	(858 509)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	1 917	3 178	5 095	80 367	19 171	6 160	105 698
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(80 379)	4 632	48 613	(27 134)	(558 965)	(610)	65 157	(494 418)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	-	-	-	-	-	-
Уступка	-	-	(47)	(47)	-	-	(1 097)	(1 097)
На 31 марта 2018 года	410 368	173 581	333 228	917 177	5 771 453	1 162 658	612 985	7 547 096
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Лизинг								
На 1 января 2018 года	-	-	1 130	1 130	229 039	2 291	2 261	233 591
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	-	-	-	-	25 556	-	-	25 556
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-	(2 130)	2 130	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашенные в течение периода	-	-	(53)	(53)	(42 317)	(161)	(107)	(42 585)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	1 065	1 065	-	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	1 012	1 012	(16 761)	(2 291)	2 023	(17 029)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 марта 2018 года	-	-	2 142	2 142	212 278	-	4 284	216 562

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

Оценочный резерв под кредитные убытки отличается от суммы, представленной в консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за отчетный период.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	622 148	2 174	-	624 322
- Хороший уровень	31 783 130	408 942	18 569	32 210 641
- Удовлетворительный уровень	1 525 619	280 984	48 319	1 854 922
- Требуется специального мониторинга	-	8 332	126 196	134 528
- Дефолт	-	-	1 067 901	1 067 901
Валовая балансовая стоимость	33 930 897	700 432	1 260 985	35 892 314
Оценочный резерв под кредитные убытки	262 406	38 410	784 139	1 084 955
Балансовая стоимость	33 668 491	662 022	476 846	34 807 359
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	312 145	1 339	-	313 484
- Хороший уровень	17 228 248	187 407	3 716	17 419 371
- Удовлетворительный уровень	498 776	269 175	19 866	787 817
- Требуется специального мониторинга	-	15 067	93 809	108 876
- Дефолт	-	-	1 790 764	1 790 764
Валовая балансовая стоимость	18 039 169	472 988	1 908 155	20 420 312
Оценочный резерв под кредитные убытки	262 255	16 948	1 622 955	1 902 158
Балансовая стоимость	17 776 914	456 040	285 200	18 518 154

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	11 907 661	39 951	-	11 947 612
- Хороший уровень	16 321 935	231 508	64 661	16 618 104
- Удовлетворительный уровень	905 583	12 597	7 071	925 251
- Требуется специальный мониторинг	-	-	740 784	740 784
- Дефолт	-	-	2 974 855	2 974 855
Валовая балансовая стоимость	29 135 179	284 056	3 787 371	33 206 606
Оценочный резерв под кредитные убытки	286 192	3 557	2 486 541	2 776 290
Балансовая стоимость	28 848 987	280 499	1 300 830	30 430 316
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	502 295	954	-	503 249
- Хороший уровень	1 425 551	114 686	-	1 540 237
- Удовлетворительный уровень	891 679	783 213	-	1 674 892
- Требуется специальный мониторинг	-	1 349 906	3 159 054	4 508 960
- Дефолт	-	-	6 071	6 071
Валовая балансовая стоимость	2 819 525	2 248 759	3 165 125	8 233 409
Оценочный резерв под кредитные убытки	23 401	345 785	933 830	1 303 016
Балансовая стоимость	2 796 124	1 902 974	2 231 295	6 930 393

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	675 353	12 793	-	688 146
- Хороший уровень	30 464 418	385 210	25 267	30 874 895
- Удовлетворительный уровень	1 580 414	247 291	45 803	1 873 508
- Требуется специальный мониторинг	-	16 666	111 875	128 541
- Дефолт	-	-	1 032 227	1 032 227
Валовая балансовая стоимость	32 720 185	661 960	1 215 172	34 597 317
Оценочный резерв под кредитные убытки	(244 938)	(35 137)	(755 668)	(1 035 743)
Балансовая стоимость	32 475 247	626 823	459 504	33 561 574
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	335 972	5 056	-	341 028
- Хороший уровень	17 857 674	231 840	3 416	18 092 930
- Удовлетворительный уровень	449 171	257 168	56 271	762 610
- Требуется специальный мониторинг	-	11 118	114 324	125 442
- Дефолт	-	-	1 748 334	1 748 334
Валовая балансовая стоимость	18 642 817	505 182	1 922 345	21 070 344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297 161)	(22 133)	(1 636 499)	(1 955 793)
Балансовая стоимость	18 345 656	483 049	285 846	19 114 551

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты МСБ				
- Превосходный уровень	10 883 319	-	-	10 883 319
- Хороший уровень	15 508 771	145 701	5 216	15 659 688
- Удовлетворительный уровень	649 288	7 382	85 417	742 087
- Требуется специальный мониторинг	-	9 660	473 853	483 513
- Дефолт	-	-	3 098 678	3 098 678
Валовая балансовая стоимость	27 041 378	162 743	3 663 164	30 867 285
Оценочный резерв под кредитные убытки	(278 597)	(2 208)	(2 399 773)	(2 680 578)
Балансовая стоимость	26 762 781	160 535	1 263 391	28 186 707
Корпоративные кредиты				
- Превосходный уровень	1 053 872	-	-	1 053 872
- Хороший уровень	1 886 172	112 736	-	1 998 908
- Удовлетворительный уровень	526	2 172 231	-	2 172 757
- Требуется специальный мониторинг	-	781	3 016 850	3 017 631
- Дефолт	-	-	6 073	6 073
Валовая балансовая стоимость	2 940 570	2 285 748	3 022 923	8 249 241
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23 900)	(352 646)	(883 056)	(1 259 602)
Балансовая стоимость	2 916 670	1 933 102	2 139 867	6 989 639

Классификация кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, основана на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой.

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	198 094	192 849
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(141 991)	(118 191)
Цена продажи	56 103	74 658
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в консолидированном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

Ниже представлена структура кредитного и лизингового портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	56 312 626	57.5	55 667 661	58.6
- ипотечные кредиты	35 892 314	36.7	34 597 317	36.4
- потребительские кредиты	19 106 441	19.5	19 631 471	20.7
- автокредитование	1 313 871	1.3	1 438 873	1.5
Сельское хозяйство	15 567 062	15.9	13 469 586	14.2
Торговля	9 880 695	10.1	9 755 316	10.3
Производство	6 858 071	7.0	6 717 206	7.1
Транспорт	4 195 184	4.3	4 300 520	4.5
Строительство	1 712 167	1.7	1 658 873	1.7
Прочее	3 379 134	3.5	3 387 344	3.6
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	97 904 939	100.0	94 956 506	100.0

По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 9 494 286 тысячи рублей или 9.7% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (31 декабря 2018 года: 8 987 138 тысяч рублей или 9.5%).

Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года. (См. Примечание 16). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

7. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 Декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	283 527	200 960
- Срочные депозиты	58 504	112 698
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 870 989	16 338 748
- Срочные депозиты	2 174 218	2 591 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	7 492 816	9 337 418
- Срочные вклады	63 772 968	66 656 448
Итого средств клиентов	85 653 022	95 238 192

По состоянию на 31 марта 2019 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 275 307 тысяч рублей или 2.7% средств клиентов (31 декабря 2018 года: составили 2 311 721 тысячу рублей или 2.4% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года, 31 марта 2018 года и 31 декабря 2018 года (Примечание 16). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 17.

8. Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 Декабря 2018 года
Облигации	988 204	1 012 092
Векселя	441 724	313 004
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 429 928	1 325 096

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

Выпуск	CIN-01P03	CIN-01P04	CIN-01P05	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	226 633	600 000	600 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Октябрь 2017	Апрель 2018	Сентябрь 2018	Май 2014
Срок погашения	Январь 2019	Октябрь 2021	Март 2022	Май 2019
Дата следующей оферты	-	Апрель 2019	Сентябрь 2019	Май 2019
на 31 марта 2019 года				
Количество облигаций в обращении	-	600 000	412 075	57 968
- из них выкуплено дочерней компанией	-	410	16	5 960
Ставка купонного дохода, %	-	8.25	8.25	8.25
на 31 декабря 2018 года				
Количество облигаций в обращении	223 688	599 406	206 511	57 976
- из них выкуплено дочерней компанией	-	410	-	5 960
Ставка купонного дохода, %	9.80	8.25	8.25	8.25

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года. (См. Примечание 16).

9. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 31 марта 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты населению	1 552 704	1 552 107
Кредиты клиентам – юридическим лицам	1 056 835	1 068 883
Краткосрочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	101 582	151 787
Финансовые доходы по лизинговым операциям	7 134	11 908
Итого процентных доходов	2 718 255	2 784 685
Процентные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	1 075 583	1 175 994
Срочные депозиты и счета юридических лиц	57 978	52 793
Заемные средства от международных финансовых институтов	44 577	26 199
Выпущенные облигации	18 939	16 298
Выпущенные векселя	5 857	7 556
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 821	-
Итого процентных расходов	1 206 755	1 278 840
Чистые процентные доходы	1 511 500	1 505 845

10. Дивиденды

К 31 марта 2019 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2018 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2019 года. К 31 марта 2018 года Банком еще не были объявлены дивиденды по акциям за 2017 год в связи с проведением Общего собрания акционеров в июне 2018 года. В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию.

11. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);

11. Сегментный анализ (продолжение)

- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

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

Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 523 182	101 582	23 324	2 648 088
Комиссионные и прочие операционные доходы	43 447	229 533	211 995	484 975
Итого доходов	2 566 629	331 115	235 319	3 133 063
Процентные расходы	-	(132 991)	(1 112 216)	(1 245 207)
Резерв под обесценение	(679 931)	2 556	(256)	(677 631)
Комиссионные и прочие расходы	(143 567)	(17 904)	(76 910)	(238 381)
Результаты сегмента	1 743 131	182 776	(954 063)	971 844
Суммарные активы сегмента	90 773 826	746 640	-	91 520 466
Суммарные обязательства сегмента	-	(16 968 105)	(75 818 405)	(92 786 510)

11. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	2 527 840	151 786	22 399	2 702 025
Комиссионные и прочие операционные доходы	101 640	168 698	175 477	445 815
Итого доходов	2 629 480	320 484	197 876	3 147 840
Процентные расходы	-	(102 803)	(1 194 173)	(1 296 976)
Резерв под обесценение	(141 181)	4 268	(507)	(137 420)
Комиссионные и прочие расходы	(118 704)	(13 789)	(55 781)	(188 274)
Результаты сегмента	2 369 595	208 160	(1 052 585)	1 525 170
Суммарные активы сегмента	80 555 069	6 292 842	-	86 847 911
Суммарные обязательства сегмента	-	(13 384 262)	(74 118 829)	(87 503 091)

Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Итого доходы отчетных сегментов	3 133 063	3 147 840
Применение метода начислений к комиссионным доходам	(4 402)	(1 738)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	71	2 335
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(4 576)	(2 526)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	36 090	5 735
Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(33 028)	(13 954)
Эффект консолидации	28 861	23 372
Прочее	(27 288)	(34 048)
Итого консолидированных доходов	3 128 791	3 127 016

11. Сегментный анализ (продолжение)

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Итого результат отчетных сегментов	971 844	1 525 170
Административные расходы	(807 315)	(637 492)
Применение метода эффективной процентной ставки	(4 402)	(35 504)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	18 173	2 709
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(4 106)	5 504
Пересчет резерва под обесценение	596 533	(349 042)
Эффект консолидации	28 751	21 419
События после отчетной даты (СПОД)	(160 447)	(116 218)
Пересчет амортизации	7 773	11 295
Прочее	60 934	13 706

Прибыль до налогообложения	707 738	441 547
-----------------------------------	----------------	----------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого активов отчетных сегментов	91 520 466	96 357 948
Нераспределенные активы	16 171 963	14 182 933
Пересчет резерва под обесценение	(352 430)	635 625
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	–	1 146 165
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(4 402)	(246 777)
Корректировка по финансовому лизингу	(16 441)	(23 344)
Эффект консолидации	100 669	241 337
Прочее	(127 834)	(127 834)

Итого консолидированных активов	107 291 991	112 166 053
--	--------------------	--------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого обязательств отчетных сегментов	92 786 510	97 727 646
Нераспределенные обязательства	1 168 474	1 482 233
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(16 292)	(15 215)
Эффект консолидации	(156 303)	(156 257)

Итого консолидированных обязательств	93 782 389	99 038 407
---	-------------------	-------------------

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

12. Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения

Валютный риск. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	На 31 марта 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
<i>(в тысячах россий- ских рублей)</i>								
Российские рубли	99 618 132	(89 997 350)	414 758	10 035 540	103 719 579	(94 814 679)	438 774	9 343 674
Доллары США	2 752 419	(1 952 351)	(744 875)	55 193	2 937 653	(2 400 087)	(459 316)	78 250
Евро	639 871	(859 763)	329 726	109 834	1 226 277	(1 240 901)	21 460	6 836
Прочее	61 942	(26 495)	2 862	38 309	47 503	(19 318)	2 562	30 747
Итого	103 072 364	(92 835 959)	2 471	10 238 876	107 931 012	(98 474 985)	3 480	9 459 507

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска

12 Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	10 286 759	-	-	-	-	-	-	10 286 759
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	714 243	-	-	-	-	-	-	714 243
Средства в других банках	500 185	-	-	-	-	-	-	500 185
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	2 614 942	2 859 740	5 882 419	16 056 417	37 448 657	25 974 986	-	90 837 161
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	158 048	158 048
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	353 746	-	156 625	510 371
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 850 121	2 850 121
Прочие финансовые активы	464 180	196 139	3 484	-	66 687	-	5 997	736 487
Прочие активы	36 372	33 478	12 826	250 935	365 005	-	-	698 616
Итого активов	14 616 681	3 089 357	5 898 729	16 307 352	38 234 095	25 974 986	3 170 791	107 291 991
Обязательства								
Средства клиентов	693 519	9 700 038	3 720 772	3 402 389	68 136 304	-	-	85 653 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 022 490	55 714	80 185	271 539	-	-	-	1 429 928
Средства Центрального банка Российской Федерации	3 001 562	-	-	-	-	-	-	3 001 562
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	651 186	215 714	400 001	1 313 763	-	-	2 580 664
Прочие финансовые обязательства	44 100	21 582	4 337	74 890	25 874	-	-	170 783
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	427 115	427 115
Прочие обязательства	133 395	179 876	84	20 112	185 848	-	-	519 315
Итого обязательств	4 895 066	10 608 396	4 021 092	4 168 931	69 661 789	-	427 115	93 782 389
Чистый разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	9 721 615	(7 519 039)	1 877 637	12 138 421	(31 427 694)	25 974 986	2 743 676	13 509 602
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2019 года	9 721 615	2 202 576	4 080 213	16 218 634	(15 209 060)	10 765 926	13 509 602	

12 Активы и обязательства в разрезе валют и ожидаемых сроков погашения (продолжение)

Представленный выше и далее анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России, которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	-	-	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	740 650	-	-	-	-	-	-	740 650
Средства в других банках	9 708 809	-	-	-	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 747 595	4 324 415	4 766 415	14 368 776	38 022 587	24 792 902	-	88 022 690
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	293 363	293 363
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	353 745	-	156 626	510 371
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 804 609	2 804 609
Прочие финансовые активы	495 509	217 482	3 244	-	28 096	-	5 997	750 328
Прочие активы	42 116	337 960	7 414	15 201	220 527	-	-	623 218
Итого активов	21 446 694	4 879 857	4 777 073	14 383 977	38 624 955	24 792 902	3 260 595	112 166 053
Обязательства								
Средства клиентов	269 277	9 436 100	17 573 620	6 108 631	61 850 564	-	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 009	297 451	767 510	10 126	-	-	-	1 325 096
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	624 356	508 528	585 292	-	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	56 120	15 059	5 359	76 622	37 721	-	-	190 881
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	296 018	296 018
Прочие обязательства	31 480	161 569	84	33 243	41 028	-	-	267 404
Итого обязательств	606 886	9 912 819	18 970 929	6 737 150	62 514 605	-	296 018	99 038 407
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	20 839 808	(5 032 962)	(14 193 856)	7 646 827	(23 889 650)	24 792 902	2 964 577	13 127 646
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	20 839 808	15 806 846	1 612 990	9 259 817	(14 629 833)	10 163 069	13 127 646	

13. Управление кредитным риском

Управление кредитным риском. В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для Банка является основным для бизнеса Группы. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;
- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам, включая адекватно оцениваемое залоговое и иное обеспечение;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски, а также использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение лимитов ссудной задолженности в случае необходимости;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальным органом (Структурой кредитных комитетов);
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности.
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющим признаки проблемности.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для выданных финансовых гарантий, обязательств по предоставлению кредита, неиспользованных кредитных линий максимальным кредитным риском является сумма обязательства. См. Примечание 15.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Утверждение кредитных сделок осуществляется как в рамках персональных лимитов принятия решений, так и структурой кредитных комитетов:

Большой кредитный комитет головного банка утверждает сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью от 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей) до значения равного 25% (2018 год: 25%) от капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Данный комитет также отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

Малые кредитные комитеты головного банка утверждают сделки клиентов и групп взаимосвязанных клиентов с суммарной задолженностью до 10 миллионов рублей (2018 год: 10 миллионов рублей) (без положительной кредитной истории) и 20 миллионов рублей (2018 год: 20 миллионов рублей) (с положительной кредитной историей). В данный момент в головном банке функционирует два малых кредитных комитета обеспечивающих принятие решений по кредитованию малого бизнеса и розничному кредитованию населения, соответственно.

Уполномоченные лица банка принимают единоличные решения по сделкам клиентов юридических и физических лиц по стандартным программам кредитования. Распоряжением Председателя Правления Банка утверждается список указанных лиц и персональных лимитов для каждого лица, который не превышает 3 миллиона рублей (2018 год: не превышает 3 миллиона рублей).

Кредитные заявки от клиентов обрабатываются по стандартизированной процедуре и после прохождения всех этапов подготовки, визирования и контроля передаются лицу, имеющему персональный лимит принятия решения или в соответствующий кредитный комитет для утверждения.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и внутренними требованиями Банка. Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Группа использует категории качества в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Работа с проблемными/просроченными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности.

Дополнительно, в целях минимизации рисков, связанных с кредитованием, с 2013 года в Банке действует группа контроля, в которую включены наиболее опытные сотрудники головного офиса и филиалов. Среди этих сотрудников ежемесячно случайным образом распределяются ссуды, также определенные методом случайной выборки. Группа контроля проверяет соответствие выданного кредита требованиям банка (решению уполномоченного органа, правильность оформления и полноту необходимой документации, качество мониторинга и т.п.). Кредитные подразделения Группы осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет в отношении условных обязательств подходы, аналогичные действующим в отношении балансовых финансовых инструментов, основанные на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: определения

Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и должна определяться посредством расчета диапазона возможных исходов.

Ожидаемый кредитный убыток по ссуде не может быть меньше, чем определенный в п.285 Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II).

13. Управление кредитным риском (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на четырех компонентах, используемых Группой:

Задолженность на момент дефолта (EAD) – стоимость актива на будущую возможную дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после отчетной даты, включая установленное кредитным соглашением погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени.

Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка уровня потерь в случае дефолта. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.

Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования ожидаемого убытка от приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку по финансовому инструменту.

Весь срок – максимальный период, за который должны рассчитываться ожидаемые кредитные убытки. Для кредитов с фиксированным сроком погашения весь срок соответствует оставшемуся периоду действия договора. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, это – максимальный договорной период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит. В отношении кредитных карт, выпущенных для физических лиц, это период определяется на основании внутренней статистики и составляет один год.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – кредитные убытки в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут произойти в течение 12 месяцев после отчетной даты и ограничиваются оставшимся договорным сроком финансового инструмента.

Прогнозная информация – информация, которая включает основные макроэкономические переменные, влияющие на кредитный риск и ожидаемые кредитные убытки для каждого сегмента портфеля (фаза экономического цикла, ожидаемые внешние события, имеющие существенное влияние и т.п). Группа в своей деятельности исходит из того, что всеобъемлющая концепция оценки ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 заключается в необходимости учета прогнозной информации.

Коэффициент кредитной конверсии (CCF) – это коэффициент, который показывает вероятность трансформации забалансовых сумм в балансовые риски в течение определенного периода. Его можно рассчитывать для 12-месячного периода или для всего срока. На основании проведенного анализа Группа полагает, что коэффициенты кредитной конверсии для 12 месячного периода и для всего срока совпадают.

Приобретенные изначально обесцененные (POCI) финансовые активы – это финансовые активы, которые являются обесцененными при первоначальном признании.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

Финансовые активы с низким кредитным риском (Стадия 1) – это активы, кредиты с отсутствием признаков значительного увеличения кредитного риска, в т. ч. имеющие инвестиционный рейтинг, присвоенный внешними рейтинговыми агентствами или соответствующие рейтинги, определенные с помощью внутренних моделей оценки рисков. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, в общем случае, не опровергается.

Значительное увеличение кредитного риска (SICR) (Стадия 2) – оценка значительного увеличения кредитного риска проводится на индивидуальной и портфельной основе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько количественных, качественных или ограничительных критериев, наиболее существенными из которых являются:

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и облигаций, выпущенных юридическими лицами:

- просрочка платежа от 31 до 90 дней за исключением обоснованных оснований полагать, что данная просрочка не является значительным увеличением кредитного риска по ссуде;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска в связи с ухудшением финансового положения, возможных реорганизаций, ухудшения ситуации в отрасли заемщика и т.п.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к ссудам SICR;

Для кредитов физическим лицам:

- кредиты с просроченными платежами от 31 до 90 дней включительно;
- заемщик отнесен к 4-й категории на портфельной основе, а также к 3-й категории на индивидуальной основе с резервом более 30% согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- неоднократное нарушение графика платежей за прошедшие три месяца с общей продолжительностью просроченной задолженности 21 и более дней.

При наличии обоснованных оснований полагать, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент подлежит отнесению к стадии 1. При мониторинге активов, переведенных в стадии 2, Группа в т. ч. осуществляет мониторинг критериев, послуживших причиной перехода с целью отслеживания их сохранения или изменения.

Дефолтные и обесцененные активы (стадия 3) – это активы, к которым возможно применение критериев, свидетельствующих о фактической/потенциальной просроченной задолженности более 90 дней, наиболее существенными из которых являются:

Для заемщиков - физических лиц:

- кредиты с просроченной задолженностью по любому виду платежей (основной долг и (или) проценты) свыше 90 дней;
- смерть заемщика;
- неплатежеспособность заемщика;
- наличие у заемщика других обесцененных кредитов;

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- банкротство заемщика;
- заемщик отнесен к 5-й категории, а также к 4-й категории на индивидуальной основе согласно Положению ЦБ РФ 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- существенное изменение первоначальных условий договора, приведшее к улучшению условий для заемщика до «нерыночного уровня»

Для заемщиков - юридических лиц:

- наличие просроченной задолженности длительностью более 90 дней;
- значительные финансовые трудности, испытываемые заемщиком, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность;
- присвоение заемщику российским или международным рейтинговым агентством рейтинга дефолтного уровня.
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах при условии, что непредоставление указанных льготных условий повлекло бы отнесение ссуды к дефолтным.

Инструмент более не считается дефолтным (т.е. просрочка платежей ликвидирована), если он более не удовлетворяет ни одному из критериев дефолта на отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков: описание методов расчета

Общий принцип

В отношении финансовых активов, не являющихся обесцененными, ожидаемые кредитные убытки обычно оцениваются на основе риска дефолта в течение одного или двух разных временных периодов в зависимости от того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход может быть кратко описан с помощью трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков:

- Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.
- Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.
- Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Ожидаемые кредитные убытки для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов всегда оцениваются из расчета за весь срок (Стадия 3), так что на отчетную дату Группа признает только совокупные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Группа использует два отдельных подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков:

- оценка на индивидуальной основе;

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- оценка на групповой (портфельной) основе: в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта);

Группа проводит оценку на индивидуальной основе индивидуально значимых кредитов, совокупная задолженность которых по всем видам финансовых активов, а также обязательств кредитного характера составляет пять и более процентов величины собственных средств Группы на дату, предшествующую дате оценки.

Для всех прочих финансовых активов Группа проводит оценку на портфельной основе. Этот подход включает агрегирование портфеля в однородные сегменты на основании конкретной информации о заемщиках, например, отраслевой сегмент, непогашение кредита в срок, данные об убытках за прошлые периоды.

Принципы оценки на индивидуальной основе: оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода с учетом эффективной процентной ставки. Группа определяет как минимум два возможных варианта для каждого кредита, один из которых исходит из предположения о негативном развитии событий, несмотря на вероятность такого сценария. Индивидуальная оценка основывается на имеющейся информации об ожидаемых потоках доходов и расходов, а также экспертных суждениях опытных сотрудников подразделения кредитных рисков. Экспертные суждения регулярно тестируются в целях уменьшения разницы между оценками и фактически понесенными убытками.

Принципы оценки на портфельной основе: для оценки этапов риска и расчета оценочного резерва под убытки на совокупной основе Группа объединяет свои кредиты в сегменты на основании общих характеристик кредитного риска, так чтобы подверженность риску в рамках группы имела однородный характер.

Кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе по двум основным признакам однородности вид кредита (Ипотечные кредиты, Автокредитование, Потребительские кредиты, Пластиковые карты) и стадия обесценения.

Кредиты юридическим лицам оцениваются на портфельной основе по стадиям обесценения и наличию обеспечения. Кредиты, относящиеся к Стадиям 1 и 2 сегментируются дополнительно по отраслевой принадлежности; кредиты, относящиеся к Стадии 3 сегментируются по длительности просроченной задолженности.

В целом ожидаемые кредитные убытки представляют собой произведение следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта (определения параметров приведены выше). Общий подход, используемый для расчета ожидаемых кредитных убытков, приводится ниже.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и всего срока:

- 12-месячная вероятность дефолта – расчетная вероятность наступления дефолта в течение следующих 12 месяцев (или в течение оставшегося срока финансового инструмента, если он меньше 12 месяцев). Этот параметр используется для расчета 12-месячных кредитных убытков. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

- Вероятность дефолта за весь срок – расчетная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Этот параметр используется для расчета ожидаемых кредитных убытков за весь срок для кредитов Стадии 2. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости.

Для расчета вероятности дефолта за весь срок Группа использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, учитывая данные о дефолтах и потерях за прошлые периоды и экстраполяцию тенденций на более длительные периоды, для которых данные о дефолтах отсутствовали с учетом текущей фазы экономического цикла и иной доступной информации.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Группы в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения.

Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта.

В отношении определенных сегментов портфеля корпоративных кредитов, обеспеченных и необеспеченных розничных продуктов убыток в случае дефолта рассчитывается на совокупной основе, исходя из последних имеющихся статистических данных о возмещении с учетом временной стоимости денег.

В течение отчетного периода значительных изменений в методах расчета или значительных допущениях не было.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым финансовым инструментам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по забалансовым счетам предусматривает те же этапы, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в учете коэффициента кредитной конверсии, т.е. предположения о доле забалансовых обязательств, которая будет использована клиентом и превратится в балансовые на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для юридических лиц, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта.

Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков. Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение прогнозной информации и внесения на ее основании поправок в статистические и экспертные модели. Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

13. Управление кредитным риском (продолжение)

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Итоговый ожидаемый кредитный убыток корректируется в большую либо меньшую сторону с учетом вышеуказанного влияния.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Группа рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Группы для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Бэк-тестирование: Группа проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Группы, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

14. Достаточность капитала

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	8 842 259	8 460 303
Итого капитала 1-го уровня	12 247 396	11 865 440
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Резерв переоценки основных средств	1 262 206	1 262 206
Итого капитала 2-го уровня	1 262 206	1 262 206
Итого капитала	13 509 602	13 127 646
Активы, взвешенные с учетом риска	79 892 218	78 831 574
Достаточность Капитала	16.9%	16.7%

15. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 марта 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 2 541 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 929 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты и займы.

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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска по стадиям, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 13.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	4 351 108	14 914	14 091	4 380 113
- физическим лицам	1 713 646	-	-	1 713 646
Финансовые гарантии выданные	1 143 318	-	-	1 143 318
Непризнанная валовая стоимость	7 208 072	14 914	14 091	7 237 077
Резерв по обязательствам кредитного характера	(85 471)	(165)	(3 931)	(89 567)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. Описание системы классификации кредитного риска по стадиям, используемой Группой, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 13.

15. Условные обязательства (продолжение)

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	5 315 591	36 773	23 619	5 375 983
- физическим лицам	1 748 289	-	-	1 748 289
Финансовые гарантии выданные	1 742 096	-	-	1 742 096
Непризнанная валовая стоимость	8 805 976	36 773	23 619	8 866 368
Резерв по обязательствам кредитного характера	(103 195)	(2 770)	(6 889)	(112 854)

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 31 марта 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 20 104 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 19 113 тысяч рублей).

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 марта 2019 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 111 344 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 119 489 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 714 243 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 740 650 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

16. Справедливая стоимость

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 997	5 997	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	2 470	-	2 470	-	3 481	-	3 481
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	510 371	510 371	-	-	510 371	510 371
- Здания и земля	-	-	2 282 472	2 282 472	-	-	2 293 874	2 293 874
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	2 470	2 798 840	2 801 310	-	3 481	2 810 242	2 813 723

(в тысячах российских рублей)	31 марта 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
- Сделки СПОТ	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-

16. Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	31 марта 2019 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 449 497	5 837 262	-	10 286 759
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	714 243	-	714 243
Средства в других банках	-	500 185	-	500 185
Кредиты и авансы клиентам	-	-	92 087 719	90 837 160
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	30 284 190	30 430 316
- Корпоративные кредиты	-	-	6 870 350	6 930 393
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	18 711 552	18 518 154
- Ипотечные кредиты	-	-	36 070 972	34 807 359
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	150 655	150 938
Прочие финансовые активы	-	-	728 020	728 020
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	158 048	158 048
ИТОГО	4 449 497	7 051 690	93 124 442	103 375 353

	31 декабря 2018 года			Балансовая стоимость
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4 148 825	4 563 190	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	740 650	-	740 650
Средства в других банках	-	9 708 809	-	9 708 809
Кредиты и авансы клиентам	-	-	88 381 262	88 022 690
- Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	28 104 389	28 186 707
- Корпоративные кредиты	-	-	6 913 915	6 989 639
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 347 494	19 114 551
- Ипотечные кредиты	-	-	33 845 940	33 561 574
- Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	169 524	170 219
Прочие финансовые активы	-	-	740 850	740 850
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	293 363	293 363
ИТОГО	4 148 825	15 012 649	89 415 475	108 218 377

16. Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

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

	31 марта 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	3 001 562	3 001 562
Средства клиентов	-	-	85 653 022	85 653 022
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 429 928	1 429 928
- Векселя	-	-	441 724	441 724
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	988 204	988 204
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	2 580 664	2 580 664
Прочие финансовые обязательства	-	-	170 783	170 783
ИТОГО	-	-	92 835 959	92 835 959

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	95 238 192	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 325 096	1 325 096
- Векселя	-	-	313 004	313 004
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 012 092	1 012 092
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	-	1 720 816	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	-	-	190 881	190 881
ИТОГО	-	-	98 474 985	98 474 985

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

17. Операции со связанными сторонами

Для целей данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

17.Операции со связанными сторонами (продолжение)

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	31 марта 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	130 619	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10.0%)	-	-	4 207
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 7.25%)	-	320	41 738
Выпущенные облигации (ставка купона: 8.25%)	-	-	31 158

	31 декабря 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	191 989	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.5% – 13.5%)	-	24 153	4 000
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 8.3%)	-	7 616	65 209
Выпущенные облигации (ставка купона: 8.25% – 9.8%)	-	-	29 325

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	29 369	127
Процентные расходы	-	-	(1 154)
Комиссионные доходы	-	323	5
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(242)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоциированная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	2 258	152
Процентные расходы	-	-	(1 050)
Комиссионные доходы	-	1 117	7
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(739)

17. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являлись:

Акционер	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17.82	19.74	17.82	19.74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14.57	16.14	14.57	16.14
Высоков Василий Васильевич	11.10	12.30	11.10	12.30
Высокова Татьяна Николаевна	10.96	12.13	10.96	12.13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux)				
Micro and SME Finance Leaders	9.05	10.03	9.05	10.03
Erste банк	9.09	9.01	9.09	9.01
Фонды Firebird	8.22	9.11	8.22	9.11
Rekha Holdings Limited	6.77	7.49	6.77	7.49

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года		Три месяца, закончившихся 31 марта 2018 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	6 965	-	5 433	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	683	-	172	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	-	37 565	663	28 537
Итого	7 648	37 565	6 268	28 537

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

На 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.

18. События после отчетной даты

В апреле доля Группы в уставном капитале АО «Птицефабрика Белокалитвенская» увеличилась и составила 88.28%.