

**Группа ПАО «Почта Банк»**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
31 марта 2019 г.  
(неаудировано)

# Содержание

## Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	2
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	3
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

## Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1.	Описание деятельности .....	5
2.	Основа подготовки отчетности .....	6
3.	Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 .....	8
4.	Объединение бизнеса .....	9
5.	Денежные средства и их эквиваленты .....	10
6.	Средства в кредитных организациях .....	10
7.	Кредиты клиентам .....	10
8.	Налогообложение .....	16
9.	Прочие активы и обязательства .....	16
10.	Средства клиентов .....	17
11.	Субординированные займы .....	17
12.	Капитал .....	19
13.	Договорные и условные обязательства .....	19
14.	Чистые комиссионные доходы .....	21
15.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	22
16.	Оценка справедливой стоимости .....	22
17.	Раскрытие информации о связанных сторонах .....	25
18.	Управление капиталом и достаточностью капитала .....	26
19.	События после отчетной даты .....	27

**Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении  
на 31 марта 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	37 205	27 063
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	2 590	2 178
Средства в кредитных организациях	6	48 266	47 103
Кредиты клиентам	7	281 758	264 317
Основные средства и активы в форме права пользования		13 152	8 649
Гудвил и прочие нематериальные активы		2 326	2 314
Отложенные активы по налогу на прибыль	8	4 045	3 938
Прочие активы	9	5 031	4 892
<b>Итого активы</b>		<b>394 373</b>	<b>360 454</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	10	335 897	315 274
Прочие обязательства	9	11 581	6 031
Субординированные займы	11	11 394	7 805
<b>Итого обязательства</b>		<b>358 872</b>	<b>329 110</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	12	629	629
Эмиссионный доход		17 698	17 698
Накопленный дефицит		(12 315)	(13 156)
Прочие фонды		26 173	26 173
Бессрочный субординированный кредит (капитал)		3 316	-
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>35 501</b>	<b>31 344</b>
<b>Итого капитал</b>		<b>35 501</b>	<b>31 344</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>394 373</b>	<b>360 454</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Д.В. Руденко

Президент - Председатель Правления

О.Г. Бабкина

Главный бухгалтер

28 мая 2019



**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе  
 за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

		<i>За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>2019 г.</i>	<i>2018 г.</i>
<b>Процентные доходы</b>		<b>15 286</b>	<b>11 665</b>
Кредиты клиентам		14 213	10 978
Средства в кредитных организациях		594	687
Средства в ЦБ РФ		479	-
<b>Процентные расходы</b>		<b>(5 839)</b>	<b>(4 629)</b>
Средства кредитных организаций		-	(954)
Средства клиентов		(4 985)	(3 297)
Платежи в рамках системы страхования вкладов		(481)	(274)
Субординированные займы		(227)	(103)
Обязательства по аренде		(146)	-
Прочие заемные средства		-	(1)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>9 447</b>	<b>7 036</b>
Чистые расходы от создания резерва под кредитные убытки	7	(5 274)	(3 785)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов</b>		<b>4 173</b>	<b>3 251</b>
Комиссионные доходы	14	7 282	5 444
Комиссионные расходы	14	(716)	(492)
Прочие операционные расходы		5	18
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>6 571</b>	<b>4 970</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>10 744</b>	<b>8 221</b>
Расходы на персонал	15	(4 988)	(4 231)
Амортизация		(718)	(587)
Прочие административные расходы	15	(3 979)	(2 903)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(9 685)</b>	<b>(7 721)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>1 059</b>	<b>500</b>
Расходы по налогу на прибыль	8	(213)	(96)
<b>Итого прибыль за период</b>		<b>846</b>	<b>404</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>846</b>	<b>404</b>
<b>Приходящаяся на:</b>			
- акционеров Банка		846	385
- миноритарную долю участия		н/п	19

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
 за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Приходится на акционеров Банка						Минори- тарная доля участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Эмисси- онный доход	Накоп- ленный дефицит	Прочие фонды	Бессрочный субордини- рованный кредит	Итого собственный капитал		
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>531</b>	<b>11 596</b>	<b>(10 811)</b>	<b>26 255</b>	-	<b>27 571</b>	-	<b>27 571</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15	-	-	(6 265)	-	-	(6 265)	-	(6 265)
<b>Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15</b>	<b>531</b>	<b>11 596</b>	<b>(17 076)</b>	<b>26 255</b>	-	<b>21 306</b>	-	<b>21 306</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	385	-	-	385	19	404
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	-	-	<b>385</b>	-	-	<b>385</b>	<b>19</b>	<b>404</b>
Приобретение дочерней компании (Прим. 4)	-	-	-	-	-	-	105	105
<b>На 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>531</b>	<b>11 596</b>	<b>(16 691)</b>	<b>26 255</b>	-	<b>21 691</b>	<b>124</b>	<b>21 815</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>629</b>	<b>17 698</b>	<b>(13 156)</b>	<b>26 173</b>	-	<b>31 344</b>	-	<b>31 344</b>
Прибыль за отчетный период	-	-	846	-	-	846	-	846
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>	-	-	<b>846</b>	-	-	<b>846</b>	-	<b>846</b>
Выплаты по бессрочному субординированному кредиту (Прим. 12)	-	-	(5)	-	-	(5)	-	(5)
Бессрочный субординированный кредит (капитал) (Прим. 11)	-	-	-	-	3 316	3 316	-	3 316
<b>На 31 марта 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>629</b>	<b>17 698</b>	<b>(12 315)</b>	<b>26 173</b>	<b>3 316</b>	<b>35 501</b>	-	<b>35 501</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств  
 за три месяца, завершившихся 31 марта 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		15 081	11 595
Проценты уплаченные		(4 271)	(4 627)
Комиссии полученные		6 985	5 444
Комиссии уплаченные		(1 039)	(492)
Прочие операционные расходы		(31)	(91)
Доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой		3	3
Прочие операционные доходы полученные		-	13
Расходы на содержание персонала, административные расходы уплаченные		(8 457)	(14 733)
Уплаченный налог на прибыль		(320)	(144)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>7 951</b>	<b>(3 032)</b>
<b>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</b>			
Чистое уменьшение/(увеличение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(412)	(407)
Чистое увеличение по средствам в кредитных организациях		(1 004)	(24 991)
Чистое увеличение по кредитам клиентам		(22 587)	(17 527)
Чистое увеличение прочих активов		361	661
Чистое (уменьшение)/увеличение по средствам кредитных организаций		0	(3 552)
Чистое увеличение по средствам клиентов		19 315	36 139
Чистое увеличение прочих обязательств		(46)	401
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(4 373)</b>	<b>(9 276)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Покупка дочерних компаний, за вычетом полученных денежных средств	4	-	(634)
Приобретение основных средств		(67)	(687)
Выручка от реализации основных средств		2	53
Покупка нематериальных активов		(140)	(284)
<b>Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(205)</b>	<b>(1 552)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Денежные средства от финансовой деятельности		(133)	-
Выплата дивидендов		-	(196)
Выплаты по бессрочному субординированному кредиту	12	(5)	-
Чистое увеличение по субординированным займам		6 900	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>6 762</b>	<b>(196)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		7	2
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>10 142</b>	<b>(14 054)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		27 063	31 299
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>		<b>37 205</b>	<b>17 245</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

## 1. Описание деятельности

**Публичное акционерное общество «Почта Банк»** (далее – «Банк») – головная организация банковской группы «Почта Банк» (далее – «Группа» или «Группа ПАО «Почта Банк»»). Банк создан решением учредителей-пайщиков. Дата регистрации Банка Госбанком РСФСР с первоначальным наименованием Коммерческий банк «Бежица-банк»: 31 октября 1990 г. Решением собрания учредителей от 27 октября 1992 г. Коммерческий банк «Бежица-банк» преобразован в акционерный. Дата перерегистрации Банка ГУ ЦБ РФ по Брянской области: 11 ноября 1992 г.

С 2012 года Банк являлся дочерней организацией ВТБ 24 (ПАО) (далее - ВТБ24) и входил в состав участников консолидированной банковской группы, головной организацией которой является Банк ВТБ (ПАО). В 2012 году в результате ребрендинга Банк был переименован в ПАО «Лето Банк» и изменил место нахождения на г. Москва.

12 августа 2014 г. ВТБ24 стал единственным акционером Банка.

В соответствии с требованиями законодательства РФ решением единственного акционера от 2 февраля 2015 г. (решение № 01/15 от 2 февраля 2015 г.) полное фирменное наименование Открытое акционерное общество «Лето Банк» и сокращенное фирменное наименование ОАО «Лето Банк» изменены на Публичное акционерное общество «Лето Банк» и ПАО «Лето Банк», соответственно, о чем 16 марта 2015 г. внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц.

В январе 2016 года состоялась продажа 50% минус 1 акция ПАО «Лето Банк» новому собственнику, аффилированному с ФГУП «Почта России», ООО «Почтовые финансы». 17 марта 2016 г. Федеральная налоговая служба внесла изменение в единый государственный реестр юридических лиц. В рамках развития партнерских отношений группы Банка ВТБ (ПАО) и ФГУП «Почта России» в марте 2016 года произошло переименование ПАО «Лето Банк» в ПАО «Почта Банк» и активное развитие сети продаж в отделениях почтовой связи.

В декабре 2017 года ВТБ24 продало 2 акции Банка Президенту - Председателю Правления Банка - Дмитрию Руденко. По состоянию на 31 декабря 2017 года каждому из основных акционеров ВТБ24 и ООО «Почтовые финансы» принадлежало 50 % минус 1 акция в уставном капитале Банка. Однако ВТБ24 сохранил контроль в соответствии с МСФО над Банком по условиям Акционерного соглашения между крупнейшими акционерами.

В январе 2018 года в результате реорганизации Группы ВТБ, было завершено присоединение ВТБ24 к Банку ВТБ (ПАО), в результате чего контроль над Банком перешел к Банку ВТБ (ПАО).

В сентябре 2018 года между крупнейшими акционерами подписано дополнительное соглашение №1 к Акционерному соглашению, в результате которого, Банк ВТБ (ПАО) потерял контроль над Банком и начиная с отчетности за 9 месяцев 2018 года отражает инвестицию в Банк в своей консолидированной отчетности как «вложения в ассоциированное предприятие» в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций с физическими и юридическими лицами, осуществление операций купли-продажи иностранной валюты и переводов денежных средств № 650, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 25 марта 2016 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 18 979 точки присутствия в населенных пунктах России. Юридический адрес Банка: Россия, Москва, Преображенская пл., д. 8.

Начиная с 21 сентября 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 18). Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

В 2018 году Банк поэтапно приобрел доли в размере 74,67% и 25,33% в уставном капитале ООО «МультиКарта» (Примечание 4).

**1. Описание деятельности (продолжение)**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

<b>Дочерняя компания</b>	<b>Доля участия, %</b>	<b>Основное место осуществления деятельности</b>	<b>Страна реги - страции</b>	<b>Характер деятельности</b>
<b>На 31 марта 2019 г.</b>				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>				
МультиКарта, ООО	100.00	г. Москва	Россия	Пластиковые карты (обработка данных)
АО МФО «Лето-деньги»	99.90	г. Москва, МО	Россия	Микрофинансовая организация

В собственности следующих двух акционеров находилось 99,9% находящихся в обращении акций.

<b>Акционер</b>	<b>31 марта 2019 г.</b>		<b>2018 г.</b>
	<b>(неаудировано)</b>		
	<b>%</b>		<b>%</b>
Банк ВТБ, ПАО	49.99999		49.99999
ВТБ 24 (ПАО)	н/п		н/п
ООО "Почтовые финансы"	49.99999		49.99999
Прочие	0.00002		0.00002
<b>Итого</b>	<b>100.0</b>		<b>100.0</b>

**2. Основа подготовки отчетности****Общая часть**

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

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

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

**Изменения в учетной политике**

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

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.**

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Изменения в учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, обязательства по аренде» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные платежи, за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- существенные первоначальные прямые затраты, понесенные Банком; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты включают в себя следующие платежи, осуществляемые Банком в пользу арендодателя в связи с арендой:

- обеспечительный платеж, который в соответствии с договором будет зачтен в исполнение обязательств, в погашение арендных платежей;
- аванс/предоплата за первые или последние периоды аренды;
- арендные платежи, осуществленные до даты ввода базового объекта в эксплуатацию.

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

### 3. Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16

#### Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - новый стандарт, выпущенный в 2016 году, заменяет стандарт МСФО (IAS) 17 «Аренда», а также соответствующие интерпретации положений МСФО касательно аренды, отменяет классификацию аренды на операционную и финансовую и вводит единую модель по учету аренды у арендатора.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный подход, который подразумевает отражение кумулятивного эффекта первоначального применения стандарта на дату первого применения, то есть 1 января 2019 г., без пересчета сравнительных показателей.

При первом применении Группа воспользовалась правом упрощения практического характера, а именно применила стандарт только к контрактам, которые уже были идентифицированы как содержащие операционную или финансовую аренду в соответствии с утратившими силу МСФО (IAS) 17 и Интерпретацией (IFRIC) 4. Также Группа воспользовалась правом исключения из сферы действия нового стандарта тех контрактов, срок которых с учетом пролонгаций и возможности выкупа объекта аренды составлял менее 12 месяцев, а также контрактов, базовый актив которых имел малую стоимость (менее 300 тыс. руб.).

Группа одновременно признала активы в форме права пользования в размере 5 060 млн руб., а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г.

Ниже представлена сверка будущих недисконтированных договорных обязательств по операционной аренде, раскрытых в годовой консолидированной отчетности Группы по МСФО за 2018 год, с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

(неаудированные данные)	<u>1 января 2019 г.</u>
<b>Будущие минимальные арендные платежи по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>3 942</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	2 601
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	-
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	-
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>	<b>6 543</b>
Эффект от применения дисконтирования	(1 483)
<b>Обязательства по аренде по МСФО 16</b>	<b>5 060</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
<b>Активы в форме права пользования по МСФО 16</b>	<b>5 060</b>

Процентная ставка привлечения дополнительных заемных средств, использованная при дисконтировании, на 1 января 2019 г. составила 11,75% годовых.

У Группы есть договоры аренды помещений, офисного и компьютерного оборудования, а также договоры организации рабочего пространства. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы на 1 января 2019 года отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды.

**4. Объединение бизнеса**

15 января 2018 года Группа приобрела долю в размере 74,67% в уставном капитале ООО «МультиКарта», зарегистрированной и действующей на территории Российской Федерации у Банка ВТБ (ПАО). Основным видом экономической деятельности является «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<b><i>Справедливая стоимость, при приобретении (млн руб.)</i></b>
Денежные средства и эквиваленты	207
Основные средства	346
Нематериальные активы	167
Нематериальный актив в виде взаимоотношений с основным клиентом	484
Отложенные активы по налогу на прибыль	1
Прочие финансовые активы	392
Прочие нефинансовые активы	43
	<b>1 640</b>
Задолженность перед кредитными организациями	
Средства клиентов	
Отложенное налоговое обязательство	1
Прочие финансовые обязательства	196
Часть чистых активов, приходящаяся на миноритария	105
Прочие обязательства	543
	<b>845</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>795</b>
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	-
Гудвил, возникший при приобретении	46
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении, в форме денежных средств</b>	<b>841</b>

В течение 1 года с даты приобретения Банк собирал дополнительную информацию о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, затронули бы оценку сумм, признанных на указанную дату. Во время периода оценки Банк также признает дополнительные активы или обязательства в случае получения новой информации о фактах и обстоятельствах, которые существовали на дату приобретения и, будучи тогда известными, привели бы к признанию таких активов и обязательств на эту дату. В частности, была получена надежная оценка будущих денежных потоков по договорам с основным клиентом, которые представляют собой нематериальный актив в виде прочных и долгосрочных отношений с основным клиентом. В связи с этим была проведена ретроспективная корректировка, в результате которой был признан дополнительный актив с отражением его по справедливой стоимости на дату приобретения.

Отраженная выше сумма гудвила в размере 46 млн руб. включает ожидаемое увеличение эффективности деятельности в результате объединения, которая не отражается отдельно.

Прочие финансовые активы ООО «МультиКарта» на дату приобретения представляют собой непросроченную краткосрочную дебиторскую задолженность. Банк не ожидает ее обесценения.

Так как на дату участия миноритарная доля участия предоставляла своим владельцам право на часть чистых активов компании в случае ее ликвидации, Группа приняла решение об оценке миноритарной доли в ООО «МультиКарта» как часть чистых активов, приходящаяся на миноритария в составе обязательств.

15 ноября 2018 года Группа приобрела долю в размере 25,33% в уставном капитале дочерней компании ООО «МультиКарта» доведя свое участие в уставном капитале до 100%.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Наличные средства	13 719	17 134
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 279	4 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	20 207	5 202
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>37 205</b>	<b>27 063</b>

## 6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 590	2 178
Средства в банках учитываемые по амортизированной стоимости	48 266	47 103
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>50 856</b>	<b>49 281</b>

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв в ЦБ РФ), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 марта 2019 г. средства в сумме 48 000 млн руб. (2018 г.: 47 000 млн руб.) были размещены на текущих счетах и межбанковских депозитах в двух банках России: ЦБ РФ и ВТБ (ПАО) в долях 52% и 48% соответственно.

## 7. Кредиты клиентам

При выдаче кредитов наличными Банк перечисляет денежные средства на счет карты, эмитированной на имя заемщика. Банк выдает кредиты физическим лицам без обеспечения.

Кредиты наличными и кредиты в торговых точках представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды или приобретение товаров и услуг, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также кредитными картами.

Кредитные карты представляют собой возобновляемые кредитные линии. Данные кредиты являются удобным источником дополнительных средств для заемщика, доступных в любой момент времени в случае необходимости. Процентные ставки по таким кредитам выше, чем по кредитам наличными, поскольку в них заложен больший кредитный риск для Банка.

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря</u> <u>2018 г.</u>
Потребительское кредитование		
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках	310 559	290 418
Кредитные карты	16 255	14 963
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>326 814</b>	<b>305 381</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(45 056)	(41 064)
<b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>281 758</b>	<b>264 317</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<b>31 марта 2019 г. (неаудировано)</b>			
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>				
Благополучные	269 964	-	-	269 964
Требующие контроля	5 226	1 123	-	6 349
Субстандартные	-	3 889	-	3 889
Сомнительные	-	490	420	910
Неработающие	-	-	29 447	29 447
<b>Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>	<b>275 190</b>	<b>5 502</b>	<b>29 867</b>	<b>310 559</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(10 811)</b>	<b>(2 751)</b>	<b>(28 805)</b>	<b>(42 367)</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Благополучные	13 708	-	-	13 708
Требующие контроля	265	71	-	336
Субстандартные	-	245	-	245
Сомнительные	-	31	27	58
Неработающие	-	-	1 908	1 908
<b>Итого Кредитные карты</b>	<b>13 973</b>	<b>347</b>	<b>1 935</b>	<b>16 255</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(720)</b>	<b>(133)</b>	<b>(1 836)</b>	<b>(2 689)</b>
<b>Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва</b>	<b>277 632</b>	<b>2 965</b>	<b>1 161</b>	<b>281 758</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлены кредиты по состоянию на 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней кредитного качества и трех категорий ОКУ.

	<u>31 декабря 2018 г.</u>			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>				
Благополучные	254 243	-	-	254 243
Требующие контроля	3 908	940	-	4 848
Субстандартные	-	3 262	-	3 262
Сомнительные	-	517	466	983
Неработающие	-	-	27 082	27 082
<b>Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>	<b>258 151</b>	<b>4 719</b>	<b>27 548</b>	<b>290 418</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(9 479)</b>	<b>(2 303)</b>	<b>(26 588)</b>	<b>(38 370)</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Благополучные	12 390	-	-	12 390
Требующие контроля	256	93	-	349
Субстандартные	-	214	-	214
Сомнительные	-	-	1	1
Неработающие	-	-	2 009	2 009
<b>Итого Кредитные карты</b>	<b>12 646</b>	<b>307</b>	<b>2 010</b>	<b>14 963</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(652)</b>	<b>(124)</b>	<b>(1 918)</b>	<b>(2 694)</b>
<b>Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва</b>	<b>260 666</b>	<b>2 599</b>	<b>1 052</b>	<b>264 317</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за 3 месяца, закончившихся 31 марта.

31 марта 2019 г. (неаудировано)

<i>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(9 479)</b>	<b>(2 303)</b>	<b>(26 588)</b>	<b>(38 370)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(1 837)	-	-	<b>(1 837)</b>
Переводы в Стадию 1	(261)	220	41	-
Переводы в Стадию 2	345	(420)	75	-
Переводы в Стадию 3	365	1 619	(1 984)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(308)	<b>(308)</b>
Чистая переоценка резерва под убытки	56	(1 867)	(1 631)	<b>(3 442)</b>
Списанные суммы	-	-	1 590	<b>1 590</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(10 811)</b>	<b>(2 751)</b>	<b>(28 805)</b>	<b>(42 367)</b>
<i>Кредитные карты</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>(652)</b>	<b>(124)</b>	<b>(1 918)</b>	<b>(2 694)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(75)	-	-	<b>(75)</b>
Переводы в Стадию 1	(19)	15	4	-
Переводы в Стадию 2	16	(20)	4	-
Переводы в Стадию 3	15	89	(104)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	-	-
Чистая переоценка резерва под убытки	(5)	(93)	178	<b>80</b>
Списанные суммы	-	-	-	-
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(720)</b>	<b>(133)</b>	<b>(1 836)</b>	<b>(2 689)</b>
<b>Итого Резерв под обесценение</b>	<b>(11 531)</b>	<b>(2 884)</b>	<b>(30 641)</b>	<b>(45 056)</b>

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков резерва под ОКУ и анализ изменений резервов за 3 месяца, закончившихся 31 марта.

<b>31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>				
<b>Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>(5 749)</b>	<b>(1 352)</b>	<b>(31 559)</b>	<b>(38 660)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(521)	-	-	(521)
Переводы в Стадию 1	(55)	51	4	-
Переводы в Стадию 2	1 311	(1 334)	23	-
Переводы в Стадию 3	48	1 475	(1 523)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(334)	(334)
Чистая переоценка резерва под убытки	(1 643)	(657)	(688)	(2 988)
Списанные суммы	-	-	5 021	5 021
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(6 609)</b>	<b>(1 817)</b>	<b>(29 056)</b>	<b>(37 482)</b>
<b>Кредитные карты</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b>	<b>(601)</b>	<b>(111)</b>	<b>(1 610)</b>	<b>(2 322)</b>
Новые созданные или приобретенные активы	(111)	-	-	(111)
Переводы в Стадию 1	(7)	6	1	-
Переводы в Стадию 2	108	(110)	2	-
Переводы в Стадию 3	1	122	(123)	-
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	-	-	(45)	(45)
Чистая переоценка резерва под убытки	(91)	(39)	(35)	(165)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>(701)</b>	<b>(132)</b>	<b>(1 810)</b>	<b>(2 643)</b>
<b>Итого Резерв под обесценение на 31 марта 2018 г.</b>	<b>(7 310)</b>	<b>(1 949)</b>	<b>(30 866)</b>	<b>(40 125)</b>

На 31 марта 2019 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла менее 15 млн руб. У Группы отсутствуют кредиты, обесценение которых производилось бы на индивидуальной основе.

За 3 месяца, завершившихся 31 марта 2019 года, Банк продал кредитных требований по кредитам клиентам, по которым больше не ожидает возмещения их стоимости, на сумму 1 590 млн руб. до вычета резервов (за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2018 г.: 5 436 млн руб.), это событие привело к изменению балансового резерва на 31 марта 2019 года под ожидаемые кредитные убытки на сумму 1 590 млн руб. (на 31 марта 2018 г.: 5 021 млн руб.). Финансовый результат от выбытия составил 22 млн руб. (за 3 месяца, завершившихся 31 марта 2018 г.: 58 млн руб.) и отражен в составе чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки.

### Анализ текущих и просроченных кредитов

Для целей данной консолидированной финансовой отчетности кредит считается просроченным, если любой плановый платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В этом случае вся сумма причитающихся Банку платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты и комиссии, считается просроченной. В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2019 года.

## 7. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ текущих и просроченных кредитов (продолжение)

	31 марта 2019 г. (неаудировано)			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)</b>				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	271 526	(9 682)	261 844	3.6%
От 1 до 90 дней	9 579	(4 496)	5 083	46.9%
Свыше 90 дней	29 454	(28 420)	1 034	96.5%
<b>Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>	<b>310 559</b>	<b>(42 598)</b>	<b>267 961</b>	<b>13.7%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные ссуды	13 722	(690)	13 032	5.0%
От 1 до 90 дней	599	(200)	399	33.4%
Свыше 90 дней	1 934	(1 835)	99	94.9%
<b>Итого Кредитные карты</b>	<b>16 255</b>	<b>(2 725)</b>	<b>13 530</b>	<b>16.8%</b>
<b>Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва</b>	<b>326 814</b>	<b>(45 323)</b>	<b>281 491</b>	<b>13.9%</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2018 г.			
	Валовая величина	Резерв под обесценение	Итого амортизи- рованная стоимость	Отношение резерва к валовой величине
<b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости с просрочкой платежа на срок (дней)</b>				
Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках				
Непросроченные ссуды	255 695	(8 577)	247 118	3.4%
От 1 до 90 дней	7 601	(3 566)	4 035	46.9%
Свыше 90 дней	27 122	(26 192)	930	96.6%
<b>Итого Кредиты наличными и Кредиты в торговых точках</b>	<b>290 418</b>	<b>(38 335)</b>	<b>252 083</b>	<b>13.2%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные ссуды	12 471	(632)	11 839	5.1%
От 1 до 90 дней	483	(181)	302	37.5%
Свыше 90 дней	2 009	(1 916)	93	95.4%
<b>Итого Кредитные карты</b>	<b>14 963</b>	<b>(2 729)</b>	<b>12 234</b>	<b>18.2%</b>
<b>Итого Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва</b>	<b>305 381</b>	<b>(41 064)</b>	<b>264 317</b>	<b>13.4%</b>

Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам, а также использованная оценка справедливой стоимости раскрыты в Примечании 16.

## 8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Расход по текущему налогу	(320)	(7)
(Расход )/ экономия по отложенному налогу	107	(89)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	-	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>(213)</b>	<b>(96)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль применяемая к участникам Группы составляет 20% (31 марта 2018 года: 20%):

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими:

	За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>1 059</b>	<b>500</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические (расходы)/экономия по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(212)</b>	<b>(100)</b>
Прибыль, не облагаемая налогом	-	-
Прибыль, признанная исключительно для целей налогообложения	5	-
Невычитаемые расходы	(6)	4
<b>(Расход) / экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(213)</b>	<b>(96)</b>

Эффективная ставка налога на прибыль Группы за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, составила 20,1%. Разница между теоретическими и фактическими расходами по налогу на прибыль в основном обусловлена расхождением, связанным с расходами, не уменьшающими налогооблагаемую базу.

## 9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты	1 580	1 863
Авансы, уплаченные поставщикам	1 085	1 272
Начисленные комиссии	832	429
Прочее	12	11
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>3 509</b>	<b>3 575</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	703	614
Излишне уплаченные налоги, отличные от налога на прибыль	308	199
Обеспечительный платеж	285	223
Материалы и товары на складе	166	197
Предоплата	60	84
За вычетом: резерва под обесценение	-	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 522</b>	<b>1 317</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 031</b>	<b>4 892</b>

**9. Прочие активы и обязательства (продолжение)**

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по аренде	4 365	-
Обязательства по операционной аренде	1 079	1 096
Кредиторская задолженность за поставленное оборудование и оказанные услуги	575	565
Кредиторская задолженность по договорам приобретения оборудования и мат.ценностей для поддержания общей деятельности	544	294
Страховые выплаты в АСВ	489	419
Начисленные комиссионные расходы	187	150
Обязательства по финансовой аренде	21	24
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>7 260</b>	<b>2 548</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Предстоящие выплаты сотрудникам	2 686	2 225
Обязательства по уплате налогов, отличным от налога на прибыль	925	927
Предстоящие отчисления на социальное обеспечение	214	331
Прочее	496	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>4 321</b>	<b>3 483</b>
<b>Прочие обязательства</b>	<b>11 581</b>	<b>6 031</b>

**10. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета	848	884
Физические лица		
Текущие/расчетные счета	96 764	87 984
Срочные депозиты	238 285	226 406
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>335 897</b>	<b>315 274</b>

На 31 марта 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. ни один клиент банка не имел депозитов, общая сумма которых превышала бы 1 процент от общей суммы депозитов.

**11. Субординированные займы**

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	<u>31 марта 2019 г.</u> <i>(неаудировано)</i>	<u>31 декабря 2018 г.</u>
Субординированные займы от Банк ВТБ (ПАО)		
Срок окончания 29.06.2026, ставка - 12,5%	1 000	1 000
Срок окончания 28.09.2026, ставка - 11,96%	1 000	1 000
Срок окончания 22.09.2027, ставка - 10,30%	1 700	1 700
Срок окончания 21.12.2025, ставка - 11,75%	4 100	4 100
Без установленного срока возврата, ставка - 14,00%	3 584	-
Начисленные проценты	10	5
<b>Субординированные займы</b>	<b>11 394</b>	<b>7 805</b>

## 11. Субординированные займы (продолжение)

В мае 2017 года Банк заключил дополнительное соглашение к договору о предоставлении субординированного кредита со сроком окончания 29.06.2022 г. со ставкой 12,5% в год, в соответствии с которым, устанавливается новый срок возврата 29.06.2026 г.

В марте 2019 года Банк получил субординированный заем в сумме 6 900 млн руб. с процентной ставкой 14,00% в год без установленного срока возврата от Банка ВТБ (ПАО).

В соответствии с условиями привлечения срок возврата займа не устанавливается при этом возврат возможен не ранее чем через 5 лет с даты включения суммы займа в состав источников добавочного капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 04.07.2018 №646-П. Уплата процентов по займу производится ежеквартально при этом Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. Банк не возмещает причиненные убытки в случае отказа от уплаты процентов за пользование заемными средствами.

Учитывая условия привлечения займа Банк при первоначальном признании займа определил справедливую стоимость целого инструмента, выделил составляющие его части как финансовое обязательство и долевого компонент в соответствии с сущностью договорных отношений и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Когда первоначальная балансовая стоимость составного финансового инструмента распределяется между его компонентами, на долевой компонент относится сумма, остающаяся после вычета из справедливой стоимости целого инструмента суммы, отдельно рассчитанной в отношении финансового обязательства.

Справедливая стоимость компонента финансовое обязательство определена в виде дисконтированной на 5 лет суммы основного долга.

По состоянию на 31 марта 2019 г. компонент финансовое обязательство отражен в сумме 3 584 млн руб. по строке Субординированные займы в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 марта 2019 г. долевой компонент в сумме 3 316 млн руб. отражен по строке Бессрочный субординированный кредит (капитал) в отчете о финансовом положении.

Процентные платежи в части компонента финансовое обязательство отражаются по строке Процентные расходы в отчете о совокупном доходе.

Процентные платежи в части долевого компонента отражаются по строке Выплаты по бессрочному субординированному кредиту в отчете об изменениях в капитале в дату их выплаты ежеквартально, если решение о соответствующей выплате принято.

Ниже представлены изменения в балансовой стоимости субординированных займов.

	<u>Субординированные займы</u>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2017 г.</b>	3 700
Поступления от выпуска	-
Погашение	-
Неденежные операции	1
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>3 701</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	7 805
Поступления от выпуска	6 900
Погашение	-
Неденежные операции	5
Бессрочный субординированный кредит (капитал)	(3 316)
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 31 марта 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>11 394</b>

## 12. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций (тыс. штук)</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>8 434</b>	<b>421</b>	<b>110</b>	<b>531</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
<b>На 31 марта 2018 г. (неаудировано)</b>	<b>8 434</b>	<b>421</b>	<b>110</b>	<b>531</b>
<b>На 1 января 2019 г.</b>	<b>10 402</b>	<b>519</b>	<b>110</b>	<b>629</b>
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
<b>На 31 марта 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>10 402</b>	<b>519</b>	<b>110</b>	<b>629</b>

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 10 401 580 штук (2017 г.: 8 433 826 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 50 руб. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

В марте 2019 года Банк выплатил сумму процентов по субординированному кредиту без установленного срока возврата и отразил платеж в части долевого компонента по строке Выплаты по бессрочному субординированному кредиту в отчете об изменениях в капитале.

### Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РГБУ. Резервный фонд входит в строку «Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)» Отчета о финансовом положении.

### Прочие фонды

Прочие фонды представляют собой безвозмездную финансовую помощь акционера, полученную в 2012-2016 годах.

## 13. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

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

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

### Судебные разбирательства

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

**13. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, выходит за диапазон рыночных цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

По состоянию на 31 марта 2019 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, включая вопросы трансфертного ценообразования, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии представляют собой безотзывные обязательства того, что Банк будет осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий заемщика на получение кредитов. Банк потенциально подвержен убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме равной общей сумме неиспользованных средств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных средств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов, связана с соблюдением определенных стандартов кредитования и/или подтверждением Банка готовности предоставить кредит.

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно предоставляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных инструментов без предоставления фактического финансирования.

Договорные и условные обязательства Группы включают в себя следующие позиции:

		<b>31 марта 2019 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
	<i>Прим.</i>		
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>20 022</b>	<b>17 873</b>
Финансовые гарантии выданные		16	16
Обязательства по предоставлению кредитов		20 006	17 857
<b>Обязательства по операционной аренде</b>	<b>3</b>	<b>н/п</b>	<b>3 942</b>
До 1 года		н/п	1 045
От 1 года до 5 лет		н/п	2 897
Более 5 лет		н/п	-
<b>Итого договорные и условные обязательства</b>		<b>20 022</b>	<b>21 815</b>

### 13. Договорные и условные обязательства (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера (продолжение)

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Банк должен рассчитывать ОКУ для всех типов обязательств по предоставлению кредитов - отзывных и безотзывных. По состоянию на 31 марта 2019 г. обязательства по предоставлению кредитов представляют собой отзывные обязательства и составляют 20 006 млн руб. (31 декабря 2018 г.: 17 857 млн руб.) с созданным резервом 341 млн руб. (31 декабря 2018 г.: 199 млн руб.) Указанный резерв отражен в составе резерва под обесценение кредитов клиентам.

В таблицах ниже раскрываются изменения в резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

Анализ изменений резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера в составе резерва под обесценение кредитов клиентам за 3 месяца, закончившихся 31 марта., приведен ниже.

	31 марта 2019 г. (неаудировано)				31 марта 2018 г. (неаудировано)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	194	5	-	199	156	3	-	159
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	139	3	-	142	17	2	-	19
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>333</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>341</b>	<b>173</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>178</b>

Расходы на создание резервов под ОКУ по обязательствам кредитного характера включены в состав расходов от создания резерва под кредитные убытки.

Объекты недвижимости, арендуемые Группой, не переданы в субаренду третьим сторонам. По состоянию на 31 марта 2019 г. у Банка действовало 1010 договора аренды (31 декабря 2018 г.: 967 ед.). За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г., Банк отразил в составе процентных расходов арендные платежи в сумме 146 млн руб. и в составе прочих операционных расходов в сумме 62 млн руб. (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 г. в составе прочих операционных расходов: 271 млн руб.).

### 14. Чистые комиссионные доходы

	За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.
Агентские комиссии за продажи небанковских продуктов	5 098	3 993
Комиссии за процессинг, КТО банкоматов и терминалов	1 011	853
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	508	215
Комиссия по расчетным операциям	386	156
Комиссия по кассовым операциям	128	104
Комиссия за перевод пенсионных взносов	49	33
Комиссия от торговых партнеров	8	46
Комиссии за продажу продуктов улучшения условий кредита	18	-
Прочие типы комиссионных доходов	76	44
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7 282</b>	<b>5 444</b>
Комиссия по посредническим и агентским услугам	(247)	(176)
Комиссия по услугам платежных и расчетных систем	(200)	(32)
Обслуживание банкоматов	(170)	(174)
Комиссия по расчетным операциям с пластиковыми картами	(97)	(100)
Прочие типы комиссионных расходов	(2)	(10)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(716)</b>	<b>(492)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>6 566</b>	<b>4 952</b>

## 15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<b>За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)</b>	
	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Расходы на содержание персонала	3 955	3 253
Отчисления на социальное обеспечение	1 029	978
Прочие расходы	4	-
<b>Расходы на персонал</b>	<b>4 988</b>	<b>4 231</b>
Инфраструктурный платеж ФГУП "Почта России"	1 079	840
Содержание, текущее обслуживание и ремонт оборудования	773	557
Сопровождение программного обеспечения и платежи за пользование правами их эксплуатации	630	580
Расходы на рекламу	600	207
Расходы на почтовые услуги и связь	542	212
Профессиональные услуги	181	179
Лизинговые и арендные платежи	62	271
Прочее	112	57
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>3 979</b>	<b>2 903</b>

## 16. Оценка справедливой стоимости

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 Группа анализирует финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости и раскрывает информацию о ней, используя трехуровневую иерархию источников оценки справедливой стоимости, которая определяет приоритетность исходных данных при проведении оценочных процедур:

- уровень 1 – оценка на основе котировок (нескорректированных) на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (котировки на бирже);
- уровень 2 – оценка с использованием методик оценки для которых существенные исходные данные прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. на основе цен) наблюдаются на рынке;
- уровень 3 – ненаблюдаемые исходные данные для оценки актива или обязательства (допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены активов или обязательств).

На 31 марта 2019 г. у Группы отсутствуют финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, требующие регулярной переоценки и раскрытий по справедливой стоимости.

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

## 16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Активы, по которым справедливая стоимость приблизительно равна их балансовой стоимости.

Для финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Допущение применяется к денежным средствам и их эквивалентам, текущим/расчетным средствам клиентов, прочим финансовым активам и обязательствам по амортизированной стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой.

Используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с аналогичными условиями и кредитным риском с учетом оставшегося периода времени до погашения.

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

	31 марта 2019 г. (неаудировано)				Итого
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
<b>Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	13 719	13 719	-	-	13 719
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	3 279	-	3 279	-	3 279
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	20 207	-	20 207	-	20 207
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 590	-	2 590	-	2 590
Средства в кредитных организациях	48 266	-	47 122	-	47 122
Кредиты клиентам	281 758	-	-	292 270	292 270
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 509	-	-	3 509	3 509
<b>Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета	97 612	-	97 612	-	97 612
Срочные депозиты	238 285	-	-	238 678	238 678
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	7 260	-	-	7 260	7 260
Субординированные займы	11 394	-	3 584	9 382	12 966

## 16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной или плавающей ставкой (продолжение).

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

	31 декабря 2018 г.				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость			Итого
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>Финансовые активы, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость</b>					
Денежные средства и их эквиваленты					
Наличные средства	17 134	17 134	-	-	17 134
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях	4 727	-	4 727	-	4 727
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	5 202	-	5 202	-	5 202
Обязательные резервы на счетах в Банке России	2 178	-	2 178	-	2 178
Средства в кредитных организациях	47 103	-	47 122	-	47 122
Кредиты клиентам	264 317	-	-	272 826	272 826
Прочие финансовые активы по амортизированной стоимости	3 575	-	-	3 575	3 575
<b>Финансовые обязательства, в отношении которых раскрыта справедливая стоимость</b>					
Средства клиентов					
Текущие/расчетные счета	88 868	-	88 868	-	88 868
Срочные депозиты	226 406	-	-	226 287	226 287
Прочие финансовые обязательства по амортизированной стоимости	2 548	-	-	2 548	2 548
Субординированные займы	7 805	-	-	9 591	9 591

## 17. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами представлены операциями и остатками по расчетам с компаниями Группы ВТБ, ФГУП «Почта России» а также ключевым управленческим персоналом и указаны в таблицах ниже:

Отчет о финансовом положении	31 марта 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	365	133	-	1 297	198	-
Средства в кредитных организациях	23 229	-	-	21 068	-	-
Кредиты клиентам	-	-	6	-	-	9
Прочие активы	373	285	-	-	223	-
<b>Итого активы:</b>	<b>23 967</b>	<b>418</b>	<b>6</b>	<b>22 365</b>	<b>421</b>	<b>9</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	199	-	-	182
Прочие обязательства	-	1 273	176	-	1 292	172
Субординированные займы	11 394	-	-	7 805	-	-
<b>Итого обязательства:</b>	<b>11 394</b>	<b>1 273</b>	<b>375</b>	<b>7 805</b>	<b>1 292</b>	<b>354</b>
Бессрочный субординированный кредит (капитал)	3 316	-	-	-	-	-

Денежные средства и их эквиваленты в отношении ФГУП «Почта России» представляют собой денежные средства по расчетам с клиентами через пункты выдачи наличных ФГУП «Почта России».

### За три месяца, завершившихся 31 марта (неаудировано)

Отчет о прибылях и убытках	2019 г.			2018 г.		
	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал	Группа ВТБ	ФГУП "Почта России"	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	570	(82)	-	687	-	-
Процентные расходы	(233)	(114)	(16)	(1 056)	(162)	(2)
Комиссионные доходы	956	-	-	1 538	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	(48)	-	-
Прочие операционные расходы	-	(1 079)	-	-	(840)	-
<b>Итого:</b>	<b>1 293</b>	<b>(1 275)</b>	<b>(16)</b>	<b>1 121</b>	<b>(1 002)</b>	<b>(2)</b>

Процентные доходы и процентные расходы в отношении ФГУП «Почта России» представляют собой отражение переменной части инфраструктурного платежа, зависящей от объема и вида операций, совершенных в отделениях ФГУП «Почта России» и включаются в расчет эффективной процентной ставки по предоставленным кредитам и привлеченным депозитам в отделениях ФГУП «Почта России».

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, связанное с регулярным вознаграждением за 3 месяца закончившихся 31 марта 2019 года, включая заработную плату и премии, составило 61 млн руб. (за 3 месяца закончившихся 31 марта 2018 г.: 35 млн руб.).

**17. Раскрытие информации о связанных сторонах капитала (продолжение)**

В 2018 году Банк принял долгосрочную программу поощрения ключевого управленческого персонала, основанную на достижении определенных параметров, с выплатой денежными средствами. Программа учитывает концепцию риск-ориентированного вознаграждения и соответствует требованиям ЦБ РФ к системам выплат вознаграждений в российских кредитных организациях. Программа основана на следующих параметрах:

- 40% переменной части годового вознаграждения отложено и будет выплачено по истечении трехлетнего периода;
- выплаты участникам программы зависят от положительных результатов деятельности Банка в течение любого из трех лет программы;
- участник программы может быть частично или полностью лишен права на получение выплат, например, в случае несоответствия должностным обязанностям (включая нарушение должностных инструкций) или увольнения по этой причине, а также вследствие неисполнения личных KPI.

Соответствующее обязательство включается в состав прочих нефинансовых обязательств - Предстоящие выплаты сотрудникам, до того, как будет произведена выплата. На 31 марта 2019 года сумма обязательства составила 176 млн руб. (31 декабря 2018 г.: 172 млн руб.).

**18. Управление капиталом и достаточностью капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала, поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности, сохранения доверия инвесторов, кредиторов и участников рынка.

**Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ**

Согласно требованиям ЦБ РФ, российские банки должны соблюдать минимальные требования по нормативам достаточности капитала, определенным в процентах от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ: норматив достаточности базового капитала (Н 1.1); норматив достаточности основного капитала (Н 1.2) и общий норматив достаточности капитала (Н 1.0). По состоянию на 31 марта 2019 г. минимальные значения составляли: для Н 1.1 – 4,5%, для Н 1.2 – 6,0%, для Н 1.0 – 8% (по состоянию на 31 декабря 2018 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

В течении 2019 года показатели достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с инструкциями ЦБ РФ превышали минимальные значения и по состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года составляли:

	<b>31 марта 2019 г.</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Базовый капитал	34 943	34 191
Добавочный капитал	6 900	-
Основной капитал	41 843	34 191
Дополнительный капитал	9 523	9 079
<b>Итого капитал</b>	<b>51 366</b>	<b>43 270</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>440 986</b>	<b>404 509</b>
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	7.92%	8.45%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	9.49%	8.45%
<b>Общий норматив достаточности капитала (Н 1.0)</b>	<b>11.65%</b>	<b>10.70%</b>

**Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения**

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих изменений и дополнений, включая дополнение о рыночных рисках, составили:

## 18. Управление капиталом и достаточностью капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения (продолжение)

	<i>31 марта 2019 г.</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>35 455</b>	<b>31 298</b>
Уставный капитал	629	629
Эмиссионный доход	17 698	17 698
Накопленный дефицит	(12 315)	(13 156)
Прочие фонды	26 173	26 173
Бессрочный субординированный кредит (капитал)	3 316	-
За вычетом гудвила	(46)	(46)
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>35 455</b>	<b>31 298</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированные займы	11 384	7 800
<b>Итого капитал</b>	<b>46 839</b>	<b>39 098</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска:</b>		
Кредитный риск	333 653	309 082
Отношение капитала 1-го уровня к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	10.63%	10.13%
Отношение итого капитала к общей сумме активов взвешенных с учетом риска	14.04%	12.65%

Капитал 1-го уровня представляет собой скорректированный капитал Группы. Капитал 2-го уровня представляет собой субординированный долг, не превышающий 50% от капитала 1-го уровня. В соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г., с учетом последующих изменений и дополнений, минимальный уровень соотношения капитала 1-го уровня и итого капитала к активам, взвешенным с учетом риска, составляет 6,0% и 8,0% соответственно.

## 19. События после отчетной даты

Значительные события после 31 марта 2019 г. по дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отсутствовали.