

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности (неаудированная)**

30 сентября 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	9
6	Новые учетные положения	10
7	Денежные средства и их эквиваленты.....	11
8	Средства в других банках	13
9	Инвестиции в ценные бумаги.....	17
10	Кредиты и авансы клиентам	23
11	Инвестиционная недвижимость.....	30
12	Прочие финансовые активы	31
13	Прочие активы.....	33
14	Средства других банков	33
15	Средства клиентов	34
16	Прочие привлеченные средства.....	35
17	Прочие финансовые обязательства.....	35
18	Прочие обязательства.....	36
19	Субординированный долг	37
20	Процентные доходы и расходы	37
21	Комиссионные доходы и расходы	38
22	Административные и операционные расходы.....	38
23	Налог на прибыль	39
24	Условные обязательства.....	39
25	Производные финансовые инструменты	42
26	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	43
27	Операции со связанными сторонами	49

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года (пересчитанные суммы)
Процентные доходы	20	5 576 492	6 062 047
Процентные расходы	20	(4 715 285)	(4 995 955)
Чистые процентные доходы		861 207	1 066 092
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1 107 119)	(714 124)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(245 912)	351 968
Комиссионные доходы	21	259 780	813 250
Комиссионные расходы	21	(117 511)	(321 449)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 639	35
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		1 989 303	(1 458 146)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		18 659	20 768
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 223 889)	1 785 165
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		-	5
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		720 395	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		275 320	268
Изменение резервов по условным обязательствам	17	(64 139)	837 099
Прочие операционные доходы/расходы		(22 689)	136 771
Административные и операционные расходы	22	(1 876 610)	(1 891 414)
Доля в совместных предприятиях		-	(50)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(284 654)	274 270
Возмещение /(расход) по налогу на прибыль	23	91 200	(310)
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		(193 454)	273 960
Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыли или убытки в будущем:</i> Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов за отчетный период		1 693 006	(3 282 330)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(356 316)	672 391
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		1 336 690	(2 609 939)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		1 143 236	(2 335 979)

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/ Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	3 235 912	5 538 499	2 398 794	(12 945 427)	(1 772 222)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	282 428	(1 067 590)	(785 162)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	3 235 912	5 538 499	2 681 222	(14 013 017)	(2 557 384)
Прибыль за девять месяцев 2018 года	-	-	-	273 960	273 960
Прочий совокупный расход, отраженный за девять месяцев 2018 года	-	-	(2 609 939)	-	(2 609 939)
Итого совокупный расход, отраженный за девять месяцев 2018 года	-	-	71 283	273 960	(2 335 979)
Погашение убытков прошлых лет безвозмездным финансированием, предоставленным акционерами	-	(1 541 466)	-	1 541 466	-
Эмиссия акций	2 800 000	-	-	-	2 800 000
Остаток на 30 сентября 2018 года	6 035 912	3 997 033	71 283	(12 197 591)	(2 093 363)
Остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 641 339)	(696 883)
Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	-	-	-	(47 187)	(47 187)
Скорректированный остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 688 526)	(744 070)
Убыток за девять месяцев 2019 года	-	-	-	(193 454)	(193 454)
Прочий совокупный доход, отраженный за девять месяцев 2019 года	-	-	1 336 690	-	1 336 690
Итого совокупный доход, отраженный за девять месяцев 2019 года	-	-	1 336 690	(193 454)	1 143 236
Погашение убытков прошлых лет безвозмездным финансированием, предоставленным акционерами	-	(2 241 457)	-	2 241 457	-
Остаток на 30 сентября 2019 года	6 035 912	1 755 576	1 248 201	(8 640 523)	399 166

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019 года	30 сентября 2018 года (пересчитанные суммы)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		4 090 390	7 802 090
Проценты уплаченные		(2 993 242)	(3 385 068)
Комиссии полученные		262 231	816 244
Комиссии уплаченные		(117 477)	(324 597)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(55 805)
Доходы, полученные/расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		1 989 286	(1 473 168)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		44 743	-
Доходы по операциям с драгоценными металлами		-	6
Прочие полученные операционные доходы/расходы		(1 820 927)	(1 147 960)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(862 930)	(893 416)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(585 199)	(1 333 124)
Расходы/возмещение по налогу на прибыль		(44 924)	1 078 286
Денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(38 049)	1 083 488
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		(46 356)	(51 861)
- средствам в других банках		(119 985)	57 503
- кредитам и авансам клиентам		6 787 678	(4 140 485)
- прочим активам		(488 010)	(399 493)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(23 115 990)	8 274 594
- средствам клиентов		326 242	1 065 362
- выпущенным долговым ценным бумагам		106 250	(21 866)
- прочим обязательствам		(890 380)	352 950
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(17 478 600)	6 220 192
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(16 521 205)	(12 838 724)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг		37 416 315	7 202 942
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(92 320)	(55 327)
Выручка от реализации дебиторской задолженности по финансовой аренде		36 315	68 917
Выручка от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		45 406	(10 175)
Выручка от реализации совместных предприятий		-	1
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		20 884 511	(5 632 366)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(199 837)	(210 986)
Отток по обязательствам по аренде		(151 842)	-
Эмиссия обыкновенных акций		-	2 800 000
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(351 679)	2 589 014
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(309 907)	478 194
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(3 598)	3 253
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		2 740 727	3 658 287
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	8 478 495	8 081 987
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	11 219 222	11 740 274

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>Доля владения, %</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Прохоров Михаил Дмитриевич	83.6360	83.6360
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	9.8181	9.8181
Игнатова Екатерина Сергеевна	6.5456	6.5456
ООО «Группа ОНЭКСИМ»	0.0003	0.0003
Итого доля владения	100	100

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618).

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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 Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк имеет 1 (на 31 декабря 2018 г.: 2) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1, а также:

1 Введение (продолжение)

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам в г. Пятигорск, дата открытия 10 июля 2019 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка», дата открытия 17 декабря 2018 года.

По состоянию на 30 сентября 2019 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, ООО «Эй Би Си Эссетс» - 100%, в дочернем банке Таврический Банк (АО) - 100%.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО «Эй Би Си Эссетс» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Таврический Банк (АО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО); Банк осуществляет контроль над Таврический Банк (АО) с 30 июня 2015 года.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны. На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции. Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений в учетной политике, представленных ниже, в результате принятия МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 4).

Аренда 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 с момента начала действия договора аренды в отношении всех договоров аренды, где Группа выступает в роли арендатора, за исключением договоров сроком погашения менее 12 месяцев и когда стоимость объекта аренды является незначительной. По таким договорам арендные платежи признаются равномерно на расходы в составе прибыли или убытка. В остальных случаях, арендные платежи распределяются между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока аренды. Актив в форме права пользования, относящиеся к классу основных средства в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» признаются по модели первоначальной стоимости и амортизируется линейным методом в течении более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Убытки по обесценению признаются в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». В отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», Группа применяет модель по переоцененной стоимости. Срок аренды определяется как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с (а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (b) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Активы и обязательства по аренде первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости, которая определяется как сумма дисконтированных арендных платежей по ставке дисконтирования, заложенной в договоре аренды, если ее легко определить, или по ставке привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

В отношении учета аренды, в котором Группа выступает в роли арендодателя, Группа сохраняет требования к учету, и продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно МСФО (IAS) 16 отражать их в отчетности.

Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 23).

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 сентября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,4156 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США); 70,3161 рубля за 1 Евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 за 1 Евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в представлении финансовой отчетности. В связи с корректировками по реклассификации инвестиционной недвижимости, признанию дебиторской задолженности по финансовой аренде и корректировкой финансового результата, в текущей отчетности предоставлена сравнительная информация за предыдущие периоды, в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Сравнительные данные, где это необходимо, были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего периода.

В таблице ниже отражено воздействие вышеуказанных корректировок на консолидированный отчет о финансовом положении, отраженных в финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ранее отраженные данные	Воздействие изменения в представлении финансовой отчетности	Пересчитанные данные
Консолидированный отчет о финансовом положении			
АКТИВЫ			
Инвестиционная недвижимость	349 877	(325 130)	24 747
Прочие финансовые активы	97 149	239 401	336 550
Отложенный налоговый актив	3 698 601	6 678	3 705 279
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	(10 641 339)	(47 187)	(10 688 526)

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной отчетности суммы и на балансовую стоимость 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными ожидаемыми и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 30 сентября 2019 года на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме на 388 231 тысячу рублей или 1 647 463 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: – на 282 576 тысяч рублей или 1 711 033 тысяч рублей), соответственно.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). 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, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года, что привело к изменениям в учетной политике. Группа выбрала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Подробное описание учетной политики согласно МСФО (IFRS) 16, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3. Соответствующие принципы учетной политики, принятые до 1 января 2019 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в консолидированной годовой финансовой отчетности, составленной за год, закончившийся 31 декабря 2018 год.

По состоянию на 01 января 2019 года Группа признала активы в форме права пользования с учетом авансовых платежей в сумме 467 020 тысяч рублей, признаны в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в статье «Основные средства и активы в форме права пользования» и обязательства по аренде в сумме 427 740 тысяч рублей, признаны в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в статье «Прочие финансовые обязательства». На дату перехода Группа воспользовалась упрощениями практического характера, признала краткосрочными договора аренды с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев на дату перехода, исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения, применила одну ставку дисконтирования в отношении договоров аренды с аналогичным оставшимся сроком аренды для аналогичного вида базовых активов в аналогичных экономических условиях.

6 Новые учетные положения

Новые и пересмотренные стандарты, выпущенные, но не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 8 «Определение существенности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения, перечисленные выше, повлияют на консолидированную отчетность.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 321 454	2 566 295
Наличные денежные средства	1 434 993	1 624 032
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	1 647 388	3 201 237
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	865 616	271 763
- Прочих стран	3 964 303	375 936
Депозиты в ЦБ РФ	-	450 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 532)	(10 934)
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 219 222	8 478 495

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 сентября 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены расчетными счетами в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 321 454	-	-	-	3 321 454
- Умеренный риск	-	865 616	3 964 303	1 647 388	6 477 307
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(4 081)	(7 843)	(2 608)	(14 532)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 321 454	861 535	3 956 460	1 644 780	9 784 229

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Депозиты в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 566 295	450 166	-	-	-	3 016 461
- Умеренный риск	-		271 763	375 936	3 201 237	3 848 936
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(2 165)	(766)	(8 003)	(10 934)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	2 566 295	450 166	269 598	375 170	3 193 234	6 854 463

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Этап 1	Итого
на 1 января 2019 года	10 934	10 934
Вновь созданные или приобретенные	5	5
Прекращение признания в течение периода	(193)	(193)
Изменения в параметрах риска	3 786	3 786
на 30 сентября 2019 года	14 532	14 532

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Этап 1	Итого
на 1 января 2018 года	10 792	10 792
Вновь созданные или приобретенные	653	653
Прекращение признания в течение периода	(5 739)	(5 739)
Изменения в параметрах риска	1 833	1 833
на 30 сентября 2018 года	7 539	7 539

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 26.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	34 202	38 040
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств	727	856
Прочие денежные средства в других банках	37 682	39 103
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 010)	(1 089)
Итого средств в других банках	71 601	76 910

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			
- Умеренный риск	34 202	-	34 202
Валовая балансовая стоимость	34 202	-	34 202
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(91)	-	(91)
Балансовая стоимость	34 111	-	34 111
Прочие денежные средства в других банках			
- Умеренный риск	37 682	-	37 682
Валовая балансовая стоимость	37 682	-	37 682
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(192)	-	(192)
Балансовая стоимость	37 490	-	37 490
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств			
- Проблемная задолженность	-	727	727
Валовая балансовая стоимость	-	727	727
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(727)	(727)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	71 884	727	72 611
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(283)	(727)	(1 010)
Итого балансовая стоимость	71 601	-	71 601

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев			
- Умеренный риск	38 040	-	38 040
Валовая балансовая стоимость	38 040	-	38 040
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-	(135)
Балансовая стоимость	37 905	-	37 905
Прочие денежные средства в других банках			
- Умеренный риск	39 103	-	39 103
Валовая балансовая стоимость	39 103	-	39 103
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98)	-	(98)
Балансовая стоимость	39 005	-	39 005
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств			
- Проблемная задолженность	-	856	856
Валовая балансовая стоимость	-	856	856
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(856)	(856)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	77 143	856	77 999
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233)	(856)	(1 089)
Итого балансовая стоимость	76 910	-	76 910

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 3	Итого
на 1 января 2019 года	233	856	1 089
Вновь созданные или приобретенные	196	-	196
Прекращение признания в течение периода	(100)	(125)	(225)
Изменения в параметрах риска	(46)	-	(46)
Прочие изменения	-	(4)	(4)
на 30 сентября 2019 года	283	727	1 010

Изменение в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2018 года, было незначительно.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 30 сентября 2019 года

9 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные еврооблигации	24 153 280	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 524 895	7 271 342
- Корпоративные облигации	1 989 413	1 888 839
Справедливая стоимость	33 667 588	61 992 588
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 259)	(151 826)
Балансовая стоимость	33 667 588	61 992 588
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные еврооблигации	5 325 720	3 176 049
- Еврооблигации Российской Федерации	8 284 831	3 315 402
- Векселя	366 885	-
Валовая балансовая стоимость	13 977 436	6 491 451
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 504)	(11 469)
Балансовая стоимость	13 954 932	6 479 982
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	47 622 520	68 472 570
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Прочие долевые инструменты	-	410
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные акции	-	2 658
Итого долевые ценные бумаги	-	3 068
Итого инвестиции в ценные бумаги	47 622 520	68 475 638

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

(а) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с апреля 2020 года по август 2037 года (на 31 декабря 2018 г.: с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года), ставки купона составляют от 4,20% до 8,63% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 4,20% до 7,75% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает с мая 2026 года по март 2035 года (на 31 декабря 2018 г.: с мая 2026 года по июнь 2028 года), ставка купона составляет от 4,75% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 4,75% до 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года (на 31 декабря 2018 г.: в ноябре 2025 года), ставки купона составляют 10,45% годовых (на 31 декабря 2018 г.: 10,45% годовых).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на общую сумму 10 654 764 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 38 497 564 тысячи рублей), долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 3 899 150 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 5 480 766 тысяч рублей), переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2018 г.: с НКО НКЦ (АО)).

Долговые ценные бумаги, переданные в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ, по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, отсутствуют, Группа не использовала этот источник финансирования.

Долговые ценные бумаги в сумме 8 763 728 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 534 397 тысяч рублей) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним банком Таврический Банк (АО) в рамках финансового оздоровления Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 24).

(б) Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

(в) Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги, оценка которых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана при первоначальном признании.

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков по долговым ценным бумагам, на 30 сентября 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
	Этап 1	Этап 1	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные еврооблигации			
- Умеренный риск	24 153 280	5 325 720	29 479 000
Итого справедливая/балансовая стоимость	24 153 280	5 325 720	29 479 000
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 004)	(9 080)	(46 084)
Еврооблигации Российской Федерации			
- Умеренный риск	7 524 895	8 284 831	15 809 726
Итого справедливая/балансовая стоимость	7 524 895	8 284 831	15 809 726
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 762)	(8 949)	(16 711)
Корпоративные облигации			
- Умеренный риск	1 989 413	-	1 989 413
Итого справедливая/балансовая стоимость	1 989 413	-	1 989 413
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 493)	-	(18 493)
Векселя			
- Умеренный риск	-	366 885	366 885
Итого справедливая/балансовая стоимость	-	366 885	366 885
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(4 475)	(4 475)
Итого справедливая/балансовая стоимость	33 667 588	13 954 932	47 622 520
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 259)	(22 504)	(85 763)

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков по кредитному качеству по долговым ценным бумагам, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
	Этап 1	Этап 1	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные еврооблигации			
- Умеренный риск	52 832 407	3 176 049	56 008 456
Итого справедливая/балансовая стоимость	52 832 407	3 176 049	56 008 456
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108 253)	(7 760)	(116 013)
Еврооблигации Российской Федерации			
- Умеренный риск	7 271 342	3 315 402	10 586 744
Итого справедливая/балансовая стоимость	7 271 342	3 315 402	10 586 744
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 646)	(3 709)	(12 355)
Корпоративные облигации			
- Умеренный риск	1 888 839	-	1 888 839
Итого справедливая/балансовая стоимость	1 888 839	-	1 888 839
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 927)	-	(34 927)
Итого справедливая/балансовая стоимость	61 992 588	6 479 982	68 472 570
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 826)	(11 469)	(163 295)

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая/справедливая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2019 года	116 013	116 013	56 008 456	56 008 456
Вновь созданные или приобретенные	5 855	5 855	4 878 153	4 878 153
Прекращение признания в течение периода	(62 910)	(62 910)	(30 010 655)	(30 010 655)
Изменения в параметрах риска	(12 710)	(12 710)	(1 538 870)	(1 538 870)
Прочие изменения	(164)	(164)	141 916	141 916
На 30 сентября 2019 года	46 084	46 084	29 479 000	29 479 000
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2019 года	12 355	12 355	10 586 744	10 586 744
Вновь созданные или приобретенные	5 502	5 502	5 216 832	5 216 832
Изменения в параметрах риска	(1 146)	(1 146)	6 150	6 150
На 30 сентября 2019 года	16 711	16 711	15 809 726	15 809 726
Корпоративные облигации				
На 1 января 2019 года	34 927	34 927	1 888 839	1 888 839
Изменения в параметрах риска	(16 434)	(16 434)	100 574	100 574
На 30 сентября 2019 года	18 493	18 493	1 989 413	1 989 413
Векселя				
На 1 января 2019 года				
Вновь созданные или приобретенные	4 475	4 475	366 885	366 885
На 30 сентября 2019 года	4 475	4 475	366 885	366 885
ИТОГО	85 763	85 763	47 645 024	47 645 024

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Справедливая/Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2018 года	224 079	224 079	48 805 031	48 805 031
Вновь созданные или приобретенные	25 710	25 710	4 595 303	4 595 303
Прекращение признания в течение периода	(13 006)	(13 006)	(1 771 702)	(1 771 702)
Изменения в параметрах риска	32 596	32 596	3 632 013	3 632 013
На 30 сентября 2018 года	269 379	269 379	55 260 645	55 260 645
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2018 года	15 725	15 725	6 469 348	6 469 348
Вновь созданные или приобретенные	8 041	8 041	3 216 239	3 216 239
Изменения в параметрах риска	1 791	1 791	537 086	537 086
На 30 сентября 2018 года	25 557	25 557	10 222 673	10 222 673
Корпоративные облигации				
На 1 января 2018 года	41 909	41 909	1 957 464	1 957 464
Вновь созданные или приобретенные	11	11	210	210
Изменения в параметрах риска	54 748	54 748	(47 242)	(47 242)
На 30 сентября 2018 года	96 668	96 668	1 910 432	1 910 432
ИТОГО	391 604	391 604	67 393 750	67 393 750

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги представлена в Примечании 26.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	48 990 058	57 231 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 475 049)	(17 110 325)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	32 515 009	40 121 400

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам:						
- Корпоративные кредиты	46 957 410	(15 872 389)	31 085 021	55 026 429	(16 461 007)	38 565 422
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	379 825	(25 387)	354 438	462 557	(17 823)	444 734
Кредиты физическим лицам	1 652 823	(577 273)	1 075 550	1 742 739	(631 495)	1 111 244
Итого кредитов и авансов клиентам	48 990 058	(16 475 049)	32 515 009	57 231 725	(17 110 325)	40 121 400

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 30 сентября 2019 года кредиты юридическим лицам и физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 30 048 416 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 31 636 176 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего банка Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 24).

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 сентября 2019 года составляют 19 371 607 тысяч рублей или 59,58% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2018 г.: 23 533 603 тысячи рублей или 58,66% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 30 сентября 2019 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2019 года	1 057 087	1 687 855	13 679 251	36 814	16 461 007
Перевод в Этап 1	5 627	(5 627)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(255 643)	1 334 270	(1 078 627)	-	-
Перевод в Этап 3	(4 401)	(17 636)	22 037	-	-
Вновь созданные или приобретенные	372 303	603 501	604 789	-	1 580 593
Прекращение признания в течение периода	(528 887)	(322 089)	(757 438)	-	(1 608 414)
Изменения в параметрах риска	68 256	1 352 575	111 447	-	1 532 278
Прочие изменения	276 391	(734 889)	87 704	38 580	(332 214)
Реализация активов	(456 729)	(649 191)	(579 547)	(75 394)	(1 760 861)
На 30 сентября 2019 года	534 004	3 248 769	12 089 616	-	15 872 389
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	648	12 365	4 810	-	17 823
Перевод в Этап 1	1 115	(1 115)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	750	-	-	-	750
Прекращение признания в течение периода	(646)	(1 133)	-	-	(1 779)
Изменения в параметрах риска	-	9 387	-	-	9 387
Прочие изменения	(876)	82	-	-	(794)
На 30 сентября 2019 года	991	19 586	4 810	-	25 387
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	17 719	49 666	564 110	-	631 495
Перевод в Этап 1	6 061	(284)	(5 777)	-	-
Перевод в Этап 2	(4 272)	4 272	-	-	-
Перевод в Этап 3	(1 596)	-	1 596	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 283	12 194	4 983	-	19 460
Прекращение признания в течение периода	(5 042)	(7 981)	(46 611)	-	(59 634)
Изменения в параметрах риска	(3 851)	168	47 495	-	43 812
Прочие изменения	(5 081)	14 706	(12 765)	-	(3 140)
Реализация активов	-	-	(54 720)	-	(54 720)
На 30 сентября 2019 года	6 221	72 741	498 311	-	577 273
ИТОГО	541 216	3 341 096	12 592 737	-	16 475 049

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2019 года	23 737 303	16 046 073	15 031 954	211 099	55 026 429
Перевод в Этап 1	60 996	(60 996)	-	-	-
Перевод в Этап 2	(1 726 701)	3 126 426	(1 399 725)	-	-
Перевод в Этап 3	(77 437)	(52 314)	129 751	-	-
Вновь созданные или приобретенные	11 959 747	3 423 931	600 056	-	15 983 734
Прекращение признания в течение периода	(12 796 670)	(3 456 296)	(1 803 371)	-	(18 056 337)
Изменения в параметрах риска	-	-	111 448	-	111 448
Прочие изменения	(1 574 551)	16 766	1 138	38 594	(1 518 053)
Реализация активов	(1 138 886)	(2 621 684)	(579 548)	(249 693)	(4 589 811)
На 30 сентября 2019 года	18 443 801	16 421 906	12 091 703	-	46 957 410
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	100 262	357 485	4 810	-	462 557
Перевод в Этап 1	127 459	(127 459)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	140 415	-	-	-	140 415
Прекращение признания в течение периода	(99 894)	(73 584)	-	-	(173 478)
Прочие изменения	(49 670)	1	-	-	(49 669)
На 30 сентября 2019 года	218 572	156 443	4 810	-	379 825
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	1 025 134	153 469	564 136	-	1 742 739
Перевод в Этап 1	6 590	(813)	(5 777)	-	-
Перевод в Этап 2	(122 822)	122 822	-	-	-
Перевод в Этап 3	(25 205)	-	25 205	-	-
Вновь созданные или приобретенные	150 457	37 877	4 934	-	193 268
Прекращение признания в течение периода	(104 126)	(24 386)	(47 438)	-	(175 950)
Изменения в параметрах риска	-	-	23 171	-	23 171
Прочие изменения	(71 813)	(5 801)	1 929	-	(75 685)
Реализация активов	-	-	(54 720)	-	(54 720)
На 30 сентября 2019 года	858 215	283 168	511 440	-	1 652 823
ИТОГО	19 520 588	16 861 517	12 607 953	-	48 990 058

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2018 года	1 529 363	3 017 891	9 697 409	60 682	14 305 345
Перевод в Этап 1	25 276	(25 276)	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	17 190	(17 190)	-	-
Перевод в Этап 3	-	(666 519)	666 519	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 263 573	1 275 195	444 700	163 751	3 147 219
Прекращение признания в течение периода	(1 151 377)	(987 045)	(1 112 729)	(60 682)	(3 311 833)
Изменения в параметрах риска	(25 253)	1 113 255	179 460	-	1 267 462
Прочие изменения	11 023	(414 037)	(44 581)	-	(447 595)
Реализация активов	-	-	(1 846 747)	(159 286)	(2 006 033)
На 30 сентября 2018 года	1 652 605	3 330 654	7 966 841	4 465	12 954 565
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2018 года	12	33 599	6 653	-	40 264
Вновь созданные или приобретенные	270	25 625	-	-	25 895
Прекращение признания в течение периода	(12)	(30 442)	(1 843)	-	(32 297)
Изменения в параметрах риска	-	62 836	-	-	62 836
Прочие изменения	-	(14 394)	-	-	(14 394)
Реализация активов	-	(33 128)	-	-	(33 128)
На 30 сентября 2018 года	270	44 096	4 810	-	49 176
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2018 года	61 008	56 753	443 985	-	561 746
Перевод в Этап 1	5 772	(4 623)	(1 149)	-	-
Перевод в Этап 3	(909)	-	909	-	-
Вновь созданные или приобретенные	12 760	20 238	3 780	-	36 778
Прекращение признания в течение периода	(16 890)	(20 691)	(41 329)	-	(78 910)
Изменения в параметрах риска	(81 172)	(3 736)	30 078	-	(54 830)
Прочие изменения	51 652	340	4	-	51 996
Реализация активов	-	-	(26 046)	-	(26 046)
На 30 сентября 2018 года	32 221	48 281	410 232	-	490 734
ИТОГО	1 685 096	3 423 031	8 381 883	4 465	13 494 475

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2018 года	18 258 619	20 687 197	10 370 547	173 376	49 489 739
Перевод в Этап 1	204 191	(204 191)	-	-	-
Перевод в Этап 2	-	17 190	(17 190)	-	-
Перевод в Этап 3	-	(2 178 261)	2 178 261	-	-
Вновь созданные или приобретенные	19 674 043	5 061 257	1 534 946	174 285	26 444 531
Прекращение признания в течение периода	(14 539 333)	(5 989 727)	(3 402 944)	(173 376)	(24 105 380)
На 30 сентября 2018 года	23 597 520	17 393 465	10 663 620	174 285	51 828 890
На 1 января 2018 года	39 786	350 486	6 653	-	396 925
Вновь созданные или приобретенные	19 934	166 437	-	-	186 371
Прекращение признания в течение периода	(39 786)	(159 862)	(1 843)	-	(201 491)
На 30 сентября 2018 года	19 934	357 061	4 810	-	381 805
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2018 года	1 047 090	214 549	444 070	-	1 705 709
Перевод в Этап 1	38 733	(37 584)	(1 149)	-	-
Перевод в Этап 3	(6 058)	(25 762)	31 820	-	-
Вновь созданные или приобретенные	216 145	57 822	3 794	-	277 761
Прекращение признания в течение периода	(260 895)	(61 202)	(68 234)	-	(390 331)
На 30 сентября 2018 года	1 035 015	147 823	410 301	-	1 593 139
ИТОГО	24 652 469	17 898 349	11 078 731	174 285	53 803 834

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности
– 30 сентября 2019 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 сентября 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Корпоративные кредиты				
- Умеренный риск	12 374 856	3 495 000	-	15 869 856
- Средний риск	5 298 632	487 380	-	5 786 012
- Повышенный риск	511 037	2 214 507	-	2 725 544
- Высокий риск	259 276	10 225 019	-	10 484 295
- Проблемная задолженность	-	-	12 091 703	12 091 703
Валовая балансовая стоимость	18 443 801	16 421 906	12 091 703	46 957 410
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(534 004)	(3 248 769)	(12 089 616)	(15 872 389)
Балансовая стоимость	17 909 797	13 173 137	2 087	31 085 021
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
- Умеренный риск	72 294	-	-	72 294
- Средний риск	146 278	-	-	146 278
- Высокий риск	-	156 443	-	156 443
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	4 810
Валовая балансовая стоимость	218 572	156 443	4 810	379 825
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(991)	(19 586)	(4 810)	(25 387)
Балансовая стоимость	217 581	136 857	-	354 438
Кредиты физическим лицам				
- Умеренный риск	819 276	-	-	819 276
- Средний риск	38 939	84 438	-	123 377
- Высокий риск	-	198 730	-	198 730
- Проблемная задолженность	-	-	511 440	511 440
Валовая балансовая стоимость	858 215	283 168	511 440	1 652 823
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 221)	(72 741)	(498 311)	(577 273)
Балансовая стоимость	851 994	210 427	13 129	1 075 550
Итого валовая балансовая стоимость	19 520 588	16 861 517	12 607 953	48 990 058
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(541 216)	(3 341 096)	(12 592 737)	(16 475 049)
Итого балансовая стоимость	18 979 372	13 520 421	15 216	32 515 009

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
- Умеренный риск	17 384 219	-	-	-	17 384 219
- Средний риск	6 295 086	2 086 534	-	-	8 381 620
- Повышенный риск	58 000	7 066 056	-	-	7 124 056
- Высокий риск	-	6 893 484	-	-	6 893 484
- Проблемная задолженность	-	-	15 031 951	211 099	15 243 050
Валовая балансовая стоимость	23 737 305	16 046 074	15 031 951	211 099	55 026 429
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 057 089)	(1 687 855)	(13 679 249)	(36 814)	(16 461 007)
Балансовая стоимость	22 680 216	14 358 219	1 352 702	174 285	38 565 422
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Умеренный риск	100 262	-	-	-	100 262
- Средний риск	-	190 687	-	-	190 687
- Высокий риск	-	166 798	-	-	166 798
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	-	4 810
Валовая балансовая стоимость	100 262	357 485	4 810	-	462 557
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(648)	(12 365)	(4 810)	-	(17 823)
Балансовая стоимость	99 614	345 120	-	-	444 734
Кредиты физическим лицам					
- Умеренный риск	896 710	-	-	-	896 710
- Средний риск	128 425	-	-	-	128 425
- Высокий риск	-	153 468	-	-	153 468
- Проблемная задолженность	-	-	564 136	-	564 136
Валовая балансовая стоимость	1 025 135	153 468	564 136	-	1 742 739
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 719)	(49 666)	(564 110)	-	(631 495)
Балансовая стоимость	1 007 416	103 802	26	-	1 111 244
Итого валовая балансовая стоимость	24 862 702	16 557 027	15 600 897	211 099	57 231 725
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 075 456)	(1 749 886)	(14 248 169)	(36 814)	(17 110 325)
Итого балансовая стоимость	23 787 246	14 807 141	1 352 728	174 285	40 121 400

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы	11 272 354	23	6 827 051	11
Торговля	9 843 007	20	11 883 898	21
Операции с недвижимостью	7 540 483	15	14 368 825	25
Промышленность	6 870 408	14	5 039 901	9
Услуги	4 748 949	11	8 554 648	15
Строительство	2 580 060	5	2 006 276	4
Энергетика	1 725 758	4	1 766 382	3
Физические лица	1 652 823	3	1 742 739	3
Медиа	1 461 296	3	1 677 299	3
Транспорт	1 196 861	2	2 611 016	5
Научные исследования	-	0	656 504	1
Спорт	98 059	0	97 186	0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	48 990 058	100	57 231 725	100

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Инвестиционная недвижимость

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на начало отчетного периода	24 747	24 747
Перевод из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	140 666	-
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода	165 413	24 747

Группа классифицировала объекты, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость в целях получения дохода от сдачи имущества в аренду. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно по справедливой стоимости. С точки зрения Группы оценка недвижимости в целом соответствует рыночной ситуации. Оценка проведена специалистами Группы, независимые оценщики не привлекались.

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 26.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Прочая дебиторская задолженность		365 917	145 837
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		234 928	266 560
Возвратная предоплата по аренде		38 357	41 417
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		21 492	3 747
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(237 842)	(154 766)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		422 852	302 795
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты	25	27 441	33 755
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 441	33 755
Итого прочих финансовых активов		450 293	336 550

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
на 1 января 2019 года	457 561	(154 766)	302 795
Вновь созданные или приобретенные	258 520	(79 524)	178 996
Прекращение признания в течение периода	(55 387)	7 146	(48 241)
Изменения в параметрах риска	-	(10 303)	(10 303)
Прочие изменения	-	(395)	(395)
на 30 сентября 2019 года	660 694	(237 842)	422 852

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	686 633	(335 314)	351 319
Вновь созданные или приобретенные	138 418	(13 734)	124 684
Прекращение признания в течение периода	(301 289)	642	(300 647)
Изменения в параметрах риска	-	239 435	239 435
Прочие изменения	-	(1 416)	(1 416)
Остаток на 30 сентября 2018 года	523 762	(110 387)	413 375

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2019 года	48 995	202 459	251 454
Незаработанный финансовый доход	(4 793)	(11 732)	(16 525)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 284)	(30 098)	(37 382)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 сентября 2019 года	36 918	160 629	197 547

Ниже представлена информация о платежах к получению по финансовой аренде (валовые инвестиции в аренду и приведенная стоимость арендных платежей) по состоянию на 30 сентября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Платежи к получению по финансовой аренде по состоянию на 30 сентября 2018 года	39 498	261 258	300 756
Незаработанный финансовый доход	(7 587)	(16 046)	(23 633)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 689)	(24 398)	(28 087)
Приведенная стоимость арендных платежей к получению по состоянию на 30 сентября 2018 года	28 222	220 814	249 036

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	529 996	292 541
Предоплата за услуги и авансовые платежи	87 584	105 244
Прочее	4 500	4 500
Итого прочих активов	622 080	402 285

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	13 917 097	39 099 812
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	125	69 573
Итого средств других банков	13 917 222	39 169 385

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 13 917 097 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 39 099 812 тысячи рублей), со сроками погашения в октябре 2019 года (на 31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с договорными процентными ставками от 2,25% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 3,40% до 3,60% годовых).

Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, переданными без прекращения признания в сумме 14 553 914 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 43 978 330 тысяч рублей) (Примечание 9 и 24).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 333 930	7 855 715
- Срочные депозиты	2 074 395	5 133 841
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 476 815	2 366 881
- Срочные вклады	54 762 462	55 984 672
Итого средств клиентов	69 647 602	71 341 109

По состоянию на 30 сентября 2019 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 5 255 966 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 6 717 215 тысяч рублей) или 8% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2018 г.: 9%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	57 239 277	82	58 351 553	82
Финансы	8 655 805	13	9 188 704	13
Торговля	1 215 175	2	737 183	2
Операции с недвижимостью	1 001 670	2	51 914	1
Услуги	873 456	1	1 601 387	1
Строительство	291 891	0	338 763	0
Промышленность	192 481	0	700 138	1
Медиа	123 816	0	124 670	0
Научные исследования	5 579	0	8 044	0
Энергетика	4 259	0	184 718	0
Прочее	44 193	0	54 035	0
Итого средств клиентов	69 647 602	100	71 341 109	100

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Привлеченные средства от государственных органов	12 571 866	11 427 548
Итого прочих привлеченных средств	12 571 866	11 427 548

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего банка Таврический Банк (АО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 30 048 416 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 31 636 176 тысяч рублей), долговыми ценными бумагами на сумму 8 763 728 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 534 397 тысяч рублей), основными средствами на сумму 511 039 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 547 920 тысяч рублей) (Примечание 9,11 и 24).

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 26.

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по аренде		374 236	-
Кредиторская задолженность		88 808	550 743
Прочие начисленные обязательства		30 516	85 183
Резерв по обязательствам кредитного характера		18 097	9 937
Расчеты по выданным гарантиям		13 616	-
Задолженность по операциям с платежными картами		2 986	3 294
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		528 259	649 157
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	25	8 782	159
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 782	159
Итого прочих финансовых обязательств		537 041	649 316

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2019 года	9 937	9 937
Вновь созданные или приобретенные	8 726	8 726
Прекращение признания в течение периода	(566)	(566)
на 30 сентября 2019 года	18 097	18 097

Изменение в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 сентября 2018 года, отсутствует.

Обязательства по аренде. Ниже представлены суммы обязательства по аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019
Менее 1 года	191 087
От 1 до 5 лет	183 149
Итого обязательства по аренде	374 236

Ставка дисконтирования, использованная при расчете дисконтированной стоимости обязательства, представляет собой ставку, которую арендатор должен заплатить чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в зависимости от срока и валюты, и варьируется от 3,93% до 8,48% годовых.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	297 280	297 280
Резерв по обязательствам некредитного характера	253 437	562 610
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	48 091	52 291
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	23 371	25 881
Прочее	21 452	-
Итого прочих обязательств	643 631	938 062

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 431 618 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 459 541 тысячу рублей) будут урегулированы в течение периода от 12 до 18 месяцев.

19 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	30 сентября 2019	31 декабря 2018	30 сентября 2019	31 декабря 2018					
Транш 7	584 222	635 118	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	268 652	247 707	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 372 917	1 265 843	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 11	1 139 198	1 207 096	17 352	17 352	Доллары США	7.0%	7.0%	29.12.2017	-
Итого субординированный долг	3 364 989	3 355 764	-	-	-	-	-	-	-

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26.

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	3 723 427	3 602 282
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 344 936	2 428 411
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	494 363	21 956
- Корреспондентские счета и средства в других банках	9 186	6 768
- Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 580	2 630
Итого процентных доходов	5 576 492	6 062 047
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	2 505 429	2 450 847
- Прочие привлеченные средства	1 449 889	1 308 294
- Срочные депозиты других банков	288 716	804 428
- Субординированный долг	276 231	223 015
- Срочные депозиты юридических лиц	134 632	184 610
- Расчетные счета физических лиц	30 966	17 452
- Обязательства по аренде	19 955	220
- Выпущенные долговые ценные бумаги	7 356	2 265
- Расчетные счета коммерческих организаций	2 111	4 824
Итого процентных расходов	4 715 285	4 995 955
Чистые процентные доходы	861 207	1 066 092

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	109 521	86 683
- Гарантии выданные	50 022	44 124
- Расчеты по платежным картам и чекам	35 477	29 054
- Агентские договоры	28 592	46 776
- Открытие и ведение банковских счетов	17 315	24 728
- Выполнение функций агента валютного контроля	11 239	21 543
- Предоставление в аренду сейфовых ячеек	4 224	5 458
- Валютные операции	1 155	552 540
- Операции с ценными бумагами	737	1 263
- Прочее	1 498	1 081
Итого комиссионных доходов	259 780	813 250
Комиссионные расходы		
- Расчеты по платежным картам и чекам	32 898	24 062
- Валютные операции	32 150	216 352
- Расчетные операции	22 082	16 079
- Операции с ценными бумагами	16 551	35 285
- Кассовые операции	6 538	6 016
- Агентские договоры	4 505	-
- Инкассация	2 787	3 839
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	-	19 814
- Прочее	-	2
Итого комиссионных расходов	117 511	321 449
Чистый комиссионный доход	142 269	491 801

22 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Расходы на содержание персонала	857 864	886 871
Административные расходы	304 228	134 903
Взносы в государственную систему страхования вкладов	261 936	240 689
Амортизация основных средств и активов в форме пользования	173 931	25 001
Амортизация нематериальных активов	81 505	62 854
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	69 691	41 785
Профессиональные услуги	50 132	139 902
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	30 985	111 642
Расходы, связанные с охранными услугами	18 720	13 753
Благотворительность	12 189	13 601
Рекламные и маркетинговые расходы	7 122	74 632
Расходы по аренде	4 215	140 964
Представительские расходы	540	544
Прочее	3 552	4 273
Итого административных и операционных расходов	1 876 610	1 891 414

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 169 752 тысячи рублей (на 30 сентября 2018 г.: 171 620 тысяч рублей), из которых 122 120 тысяч рублей (на 30 сентября 2018 г.: 122 575 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

23 Налог на прибыль

Расходы и возмещение по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Группе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, составляет 20,0% (на 30 сентября 2018 г.: 20,0%).

Расходы и возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за девять месяцев 2019 и 2018 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	494 011	5
Отложенное налогообложение	(585 211)	305
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль за период	(91 200)	310

24 Условные обязательства

Судебные разбирательства. На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резервы на покрытие убытков в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 18).

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

Обязательства кредитного характера включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд или гарантий. 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.

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии		4 466 695	7 568 479
Гарантии выданные		611 352	333 417
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(18 097)	(9 937)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		5 059 950	7 891 959

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии, выданные представляют собой финансовые гарантии.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность в рамках заключенных контрактов по оказанию услуг выполнению работ, аренды и др. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Гарантии исполнения обязательств	2 229 993	2 894 110
Неиспользованные кредитные линии по выдаче гарантий исполнения обязательств	220 000	1 240 272
Итого суммы гарантии	2 449 993	4 134 382

24 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости базового актива, входящего в депозитарные расписки, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	31 декабря 2018
Акции предприятий	672 301	673 295
Корпоративные еврооблигации	385 978	416 269
Корпоративная облигация	6 570	144 244
Ипотечные сертификаты	649	598
Акции кредитных организаций	18	645
Инвестиционные паи	11	11
Итого	1 065 527	1 235 062

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	10 654 764	9 819 368	38 497 564	34 038 057
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	3 899 150	4 097 729	5 480 766	5 061 755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	8 763 728	2 801 818	2 534 397	833 599
Кредиты и авансы клиентам	10	30 048 416	9 606 665	31 636 176	10 405 590
Основные средства		511 039	163 382	547 920	180 219
Инвестиционная недвижимость		-	-	24 747	8 140
Итого		53 877 097	26 488 962	78 721 570	50 527 360

25 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		40 928	1 237 488	-	34 735
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(18 806 133)	(55 784)	(19 326 929)	(55 057)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)			99 005	4 052 486	2 702
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		(40 854)	-	-	(158 921)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		18 833 500	-	19 360 280	212 007
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)			(1 290 010)	(4 052 082)	(35 625)
Чистая справедливая стоимость сделок спот	12,17	27 441	(8 782)	33 755	(159)

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 26.

26 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(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 которой относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 сентября 2019				31 декабря 2018			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
- Корпоративные еврооблигации	24 153 280	-	-	24 153 280	52 832 407	-	-	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 524 895	-	-	7 524 895	7 271 342	-	-	7 271 342
- Корпоративные облигации	-	1 989 413	-	1 989 413	-	1 888 839	-	1 888 839
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-	2 658	2 658
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	410	-	-	410
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	165 413	165 413	-	-	24 747	24 747
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	27 441	-	-	27 441	33 755	-	-	33 755
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	31 705 616	1 989 413	165 413	33 860 442	60 137 914	1 888 839	27 405	62 054 158

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Производные финансовые инструменты	8 782	8 782	159	159
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	8 782	8 782	159	159

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 989 413	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	1 989 413	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 888 839	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	1 888 839	-	-

В течение девяти месяцев 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не произошло).

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	165 413	Оценка сравнительным, доходным и затратным методами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	16 541
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	165 413	-	-	-	16 541

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
- Корпоративные акции	2 658	Метод чистых активов	Данные отчетности	+/-10%	266
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
-Инвестиционная недвижимость	24 747	Сравнительный метод	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов	+/-10%	2 475
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	27 405	-	-	-	2 741

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В течение девяти месяцев 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 сентября 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 010 638	2 907 820	Оценка сравнительным, доходным и затратным подходами	Цены сделок/предложений с аналогичными объектами, первоначальная стоимость	+/-10%	301 064

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 294 098	3 072 598	Оценка сравнительным, доходным и затратным методами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	329 410

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) *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:

	30 сентября 2019				31 декабря 2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в других банках	-	71 601	-	71 601	-	76 910	-	76 910
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	49 053 067	31 085 021	-	-	58 774 599	38 565 422
- Кредиты физическим лицам	-	-	1 848 182	1 075 550	-	-	2 147 150	1 111 244
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	383 066	354 438	-	-	492 748	444 734
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные облигации	5 647 258	-	-	5 316 640	3 048 777	-	-	3 168 289
- Еврооблигации Российской Федерации	6 596 683	-	-	8 275 882	3 291 916	-	-	3 311 693
- Векселя		361 378		362 410				
Прочие финансовые активы	-	-	422 852	422 852	-	-	302 795	302 795
ИТОГО	12 243 941	71 601	51 707 167	46 601 984	6 340 693	76 910	61 717 292	46 981 087

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

	30 сентября 2019		31 декабря 2018	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства других банков</i>	13 917 222	13 917 222	39 169 385	39 169 385
<i>Средства клиентов</i>				
- Срочные депозиты физических лиц	55 448 078	54 762 462	53 468 140	55 984 672
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	10 333 930	10 333 930	7 855 715	7 855 715
- Срочные депозиты юридических лиц	2 087 668	2 074 395	7 010 999	5 133 841
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 476 815	2 476 815	2 366 881	2 366 881
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	160 107	160 107	48 307	48 307
<i>Прочие привлеченные средства</i>	12 571 866	12 571 866	11 427 548	11 427 548
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	528 259	528 259	649 157	649 157
<i>Субординированный долг</i>	3 364 989	3 364 989	3 355 764	3 355 764
ИТОГО	100 888 934	100 190 045	125 351 896	125 991 270

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для прочих финансовых активов и обязательств, средствах на счетах, балансовая стоимость приравнивается к справедливой. 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.

27 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2019				31 декабря 2018			
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ:								
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30.09.2019: 7,5% - 13,5%; 31.12.2018: 7,0% - 24,0%)	3 495 000	8 125	856 824	-	3 350 000	660	1 328 500	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(524 250)	(84)	(63 636)	-	(502 500)	(12)	(26 895)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	53 688	-	-	-	-	-
Прочие активы	3	10	4 633	-	3	49	2 222	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.09.2019: 0,0% - 9,5%; 31.12.2018: 0,0% - 8,0%)	91 212	124 235	890 897	47 183	343 643	162 171	1 264 654	51 394
Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 30.09.2019: 7,0%; 31.12.2018: 7,0%)	1 139 198	-	-	-	1 207 096	-	-	-
Прочие обязательства	1	55	53 265	9	2	156	5 188	6

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2019				30 сентября 2018				
	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Прочие связ. стороны	Акции- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
(в тысячах российских рублей)									
Процентные доходы	280 256	517	67 581	-	264 449	60	17 132	14 011	-
Процентные расходы	(59 953)	(1 997)	(20 449)	(664)	(66 149)	(3 192)	(15 738)	-	(284)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 750)	(72)	(36 741)	-	(12 140)	(59)	72 826	-	-
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	9 885	100	2 972	-	44 405	393	3 175	-	-
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	127 962	8 658	47 476	4 856	(299 985)	(14 668)	(59 311)	-	(5 288)
Комиссионные доходы	1 813	159	13 697	-	1 318	52	397	1	12
Прочие операционные доходы/расходы	593	48	242 140	12	-	(132 898)	459 533	-	-
Административные и операционные расходы	-	(105 517)	(1 342 857)	-	-	-	-	-	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2019			31 декабря 2018		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании
(в тысячах российских рублей)						
Прочие условные обязательства	14 641	4 895	109 569	15 881	5 885	100 000
Гарантии, выпущенные Группой	-	5 778	15 808	-	-	-

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 сентября 2019	30 сентября 2018
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	101 197	70 212
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	60 680
- Прочее	1 355	819
Итого	102 552	131 711
