

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

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

31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

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.....	16
10	Кредиты и авансы клиентам	22
11	Инвестиционная недвижимость.....	29
12	Прочие финансовые активы	30
13	Прочие активы.....	31
14	Средства других банков	32
15	Средства клиентов	32
16	Прочие привлеченные средства.....	33
17	Прочие финансовые обязательства.....	34
18	Прочие обязательства.....	35
19	Субординированный долг	36
20	Процентные доходы и расходы	36
21	Комиссионные доходы и расходы	37
22	Административные и операционные расходы.....	37
23	Налог на прибыль	38
24	Условные обязательства.....	38
25	Производные финансовые инструменты	41
26	Справедливая стоимость активов и обязательств.....	42
27	Операции со связанными сторонами	48

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	14 161 096	8 478 495
Обязательные резервы в ЦБ РФ		706 168	712 582
Средства в других банках	8	99 422	76 910
Инвестиции в ценные бумаги	9	43 032 191	68 475 638
- не заложенные ценные бумаги по договорам репо		25 902 798	24 497 308
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		17 129 393	43 978 330
Кредиты и авансы клиентам	10	37 714 478	40 121 400
Инвестиционная недвижимость	11	490 543	349 877
Основные средства и активы в форме права пользования		999 434	602 664
Нематериальные активы		130 107	135 594
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		122	8 815
Прочие финансовые активы	12	178 618	97 149
Прочие активы	13	387 944	402 285
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 919 643	3 072 598
Отложенный налоговый актив		3 404 400	3 698 601
ИТОГО АКТИВОВ		104 224 166	126 232 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	15 987 600	39 169 385
Средства клиентов	15	71 880 270	71 341 109
Выпущенные долговые ценные бумаги		63 510	48 307
Прочие привлеченные средства	16	11 792 123	11 427 548
Прочие финансовые обязательства	17	574 732	649 316
Прочие обязательства	18	923 840	938 062
Субординированный долг	19	3 303 796	3 355 764
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		104 525 871	126 929 491
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		6 035 912	6 035 912
Дополнительный капитал		3 997 033	3 997 033
Накопленный дефицит		(10 256 741)	(10 641 339)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(77 909)	(88 489)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		(301 705)	(696 883)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		104 224 166	126 232 608

Антонов Игорь Станиславович
 Председатель Правления

27 мая 2019 года



Истягин Константин Леонидович
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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.	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Процентные доходы	20	2 122 724	1 665 682
Процентные расходы	20	(1 613 525)	(1 571 140)
Чистые процентные доходы		509 199	94 542
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(313 356)	(99 492)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		195 843	(4 950)
Комиссионные доходы	21	86 625	73 284
Комиссионные расходы	21	(37 291)	(28 619)
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(36)	8
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 169 608	179 102
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		99 102	48 856
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 019 506)	(74 014)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		866 221	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(5 615)	-
Изменение резервов по условным обязательствам	17	(125 175)	754 695
Прочие операционные доходы/расходы		(63 457)	(136)
Административные и операционные расходы	22	(682 209)	(528 609)
Доля в совместных предприятиях		-	(53)
Прибыль до налогообложения		484 110	419 564
Расход по налогу на прибыль	23	(99 512)	(80 077)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		384 598	339 487
Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль 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		25 260	(1 246 555)
- Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(14 680)	252 154
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		10 580	(994 401)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		395 178	(654 914)

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспре- деленная прибыль/ Накопленный дефицит	Итого собственных средств
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 три месяца 2018 года	-	-	-	339 487	339 487
Прочий совокупный расход, отраженный за три месяца 2018 года	-	-	(994 401)	-	(994 401)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за три месяца 2018 года	-	-	(994 401)	339 487	(654 914)
Остаток на 31 марта 2018 года	3 235 912	5 538 499	1 686 821	(13 673 530)	(3 212 298)
Остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 641 339)	(696 883)
Прибыль за три месяца 2019 года	-	-	-	384 598	384 598
Прочий совокупный доход, отраженный за три месяца 2019 года	-	-	10 580	-	10 580
Итого совокупный доход, отраженный за три месяца 2019 года	-	-	10 580	384 598	395 178
Остаток на 31 марта 2019 года	6 035 912	3 997 033	(77 909)	(10 256 741)	(301 705)

Примечания на страницах с 5 по 49 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.	31 марта 2019 года	31 марта 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 356 933	3 596 205
Проценты уплаченные		(991 719)	(891 909)
Комиссии полученные		86 625	74 300
Комиссии уплаченные		(37 274)	(29 573)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(44 423)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		1 169 608	153 064
Прочие полученные операционные доходы		(812 672)	1 450
Уплаченные расходы на содержание персонала		(298 092)	(280 100)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(156 490)	(157 592)
Возмещение по налогу на прибыль		8 701	258 002
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		325 620	2 679 424
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		6 414	20 473
- средствам в других банках		(76 249)	22 971
- кредитам и авансам клиентам		1 749 391	(1 254 590)
- прочим активам		(69 289)	(233 573)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(20 876 355)	(4 540 117)
- средствам клиентов		2 204 320	2 355 683
- выпущенным долговым ценным бумагам		14 250	(11 277)
- прочим обязательствам		(657 557)	182 859
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(17 379 455)	(778 147)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(45 130)	(2 789 118)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг		23 502 135	2 789 840
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(27 309)	(38 209)
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		-	(76 587)
Выручка от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		15 553	-
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		23 445 249	(114 074)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(68 290)	-
Отток по обязательствам по аренде		(42 455)	-
Погашение субординированного долга		-	(2 277 456)
Прочие взносы акционеров, помимо эмиссии акций		-	2 277 456
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(110 745)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(259 435)	58 300
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(13 013)	4 814
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		5 682 601	(829 107)
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	14 161 096	7 252 880

Примечания на страницах с 5 по 49 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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 31 марта 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

Доля владения, %	31 марта 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 31 марта 2019 года Банк имеет 2 (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; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, 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;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка», дата открытия 17 декабря 2018 года.

По состоянию на 31 марта 2019 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, ООО МФО «Кэшелот» - 10% со 100% пакетом прав голоса, в дочернем Банке «Таврический» (ПАО) - 100%.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» 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 Санкт-Петербургский акционерный коммерческий Банк «Таврический» (ПАО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка «Таврический» (ПАО); Банк осуществляет контроль над Банком «Таврический» (ПАО) 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 использования 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 31 марта 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,7347 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США); 72,7230 рубля за 1 Евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 за 1 Евро).

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.

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 31 марта 2019 года на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме на 280 878 тысяч рублей или 5 460 030 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: – на 282 576 тысяч рублей или 1 400 713 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.

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 438 583 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 433 019 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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 293 841	2 566 295
Наличные денежные средства	1 707 842	1 624 032
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	2 179 817	3 201 237
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	276 473	271 763
- Прочих стран	6 727 070	375 936
Депозиты в ЦБ РФ	-	450 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23 947)	(10 934)
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 161 096	8 478 495

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

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 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)	3 293 841	-	-	-	3 293 841
- Умеренный риск	-	276 473	6 727 070	2 179 817	9 183 360
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 386)	(16 111)	(5 450)	(23 947)
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	3 293 841	274 087	6 710 959	2 174 367	12 453 254

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
- 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 31 марта 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
Прекращение признания в течение периода	(167)	(167)
Прочие изменения	13 180	13 180
на 31 марта 2019 года	23 947	23 947

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 31 марта 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	67	67
Прекращение признания в течение периода	(2 427)	(2 427)
Изменения в параметрах риска	(2 455)	(2 455)
на 31 марта 2018 года	5 978	5 978

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	100 851	38 040
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств	959	856
Прочие денежные средства в других банках	-	39 103
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 388)	(1 089)
Итого средств в других банках	99 422	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.

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 31 марта 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	1 299	-	1 299
на 31 марта 2019 года	1 532	856	2 388

8 Средства в других банках (продолжение)

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 31 марта 2018 года, было несущественно.

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 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	100 851	-	100 851
Валовая балансовая стоимость	100 851	-	100 851
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 429)	-	(1 429)
Балансовая стоимость	99 422	-	99 422
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств			
- Проблемная задолженность	-	959	959
Валовая балансовая стоимость	-	959	959
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(959)	(959)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	100 851	959	101 810
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 429)	(959)	(2 388)
Итого балансовая стоимость	99 422	-	99 422

8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков средств в других банках 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
<i>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>			
- 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
<i>Прочие денежные средства в других банках</i>			
- 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
<i>Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств</i>			
- 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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные еврооблигации	27 896 300	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 119 697	7 271 342
- Корпоративные облигации	1 933 689	1 888 839
Справедливая стоимость	36 949 686	61 992 588
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(94 078)	(151 826)
Балансовая стоимость	36 949 686	61 992 588
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Еврооблигации Российской Федерации	3 126 550	3 315 402
- Корпоративные еврооблигации	2 963 611	3 176 049
Валовая балансовая стоимость	6 090 161	6 491 451
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 689)	(11 469)
Балансовая стоимость	6 079 472	6 479 982
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	43 029 158	68 472 570
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Прочие долевые инструменты	375	410
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Корпоративные акции	2 658	2 658
Итого долевые ценные бумаги	3 033	3 068
Итого инвестиции в ценные бумаги	43 032 191	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 сентября 2019 года по ноябрь 2026 года (на 31 декабря 2018 г.: с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года), ставки купона составляют от 4,20% до 7,75% 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 июнь 2028 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 12 437 065 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 38 497 564 тысяч рублей), долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 4 692 328 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, отсутствуют, Группа не использовала этот источник финансирования.

Долговые ценные бумаги в сумме 3 002 657 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» (ПАО) в рамках финансового оздоровления Банка "Таврический" (ПАО). (Примечание 15 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 в обязательном порядке, 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

На 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в таблице выше, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Рынок торговли данных бумаг признан Группой неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Группы.

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 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая/справедливая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2019 года	116 013	116 013	56 008 456	56 008 456
Прекращение признания в течение периода	(48 685)	(48 685)	(23 748 679)	(23 748 679)
Изменения в параметрах риска	(6 916)	(6 916)	(220 198)	(220 198)
Прочие изменения	(3 387)	(3 387)	(1 179 668)	(1 179 668)
На 31 марта 2019 года	57 025	57 025	30 859 911	30 859 911
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2019 года	12 355	12 355	10 586 744	10 586 744
Прочие изменения	(688)	(688)	(340 497)	(340 497)
На 31 марта 2019 года	11 667	11 667	10 246 247	10 246 247
Корпоративные облигации				
На 1 января 2019 года	34 927	34 927	1 888 839	1 888 839
Прочие изменения	1 148	1 148	44 850	44 850
На 31 марта 2019 года	36 075	36 075	1 933 689	1 933 689
ИТОГО	104 767	104 767	43 039 847	43 039 847

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 31 декабря 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Справедливая/Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные еврооблигации				
На 1 января 2018 года	224 079	224 079	48 805 031	48 805 031
Вновь созданные или приобретенные	9 726	9 726	4 918 333	4 918 333
Прекращение признания в течение периода	(17 950)	(17 950)	(3 804 658)	(3 804 658)
Изменения в параметрах риска	(98 877)	(98 877)	5 921 911	5 921 911
Прочие изменения	(965)	(965)	167 839	167 839
На 31 декабря 2018 года	116 013	116 013	56 008 456	56 008 456
Еврооблигации Российской Федерации				
На 1 января 2018 года	15 725	15 725	6 469 348	6 469 348
Вновь созданные или приобретенные	3 709	3 709	3 315 402	3 315 402
Изменения в параметрах риска	(7 079)	(7 079)	801 994	801 994
На 31 декабря 2018 года	12 355	12 355	10 586 744	10 586 744
Корпоративные облигации				
На 1 января 2018 года	41 909	41 909	1 957 464	1 957 464
Вновь созданные или приобретенные	4	4	207	207
Изменения в параметрах риска	(6 986)	(6 986)	(68 832)	(68 832)
На 31 декабря 2018 года	34 927	34 927	1 888 839	1 888 839
ИТОГО	163 295	163 295	68 484 039	68 484 039

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, на 31 марта 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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 1	
Корпоративные еврооблигации			
- Умеренный риск	27 896 300	2 963 612	30 859 912
Итого справедливая/балансовая стоимость	27 896 300	2 963 612	30 859 912
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 854)	(7 171)	(57 025)
Еврооблигации Российской Федерации			
- Умеренный риск	7 119 697	3 126 549	10 246 246
Итого справедливая/балансовая стоимость	7 119 697	3 126 549	10 246 246
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 149)	(3 518)	(11 667)
Корпоративные облигации			
- Умеренный риск	1 933 689	-	1 933 689
Итого справедливая/балансовая стоимость	1 933 689	-	1 933 689
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 075)	-	(36 075)
Итого справедливая/балансовая стоимость	36 949 686	6 079 472	43 029 158
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(94 078)	(10 689)	(104 767)

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска 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)

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	54 436 242	57 231 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 721 764)	(17 110 325)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	37 714 478	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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 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	52 348 816	(16 129 053)	36 219 763	55 026 429	(16 461 007)	38 565 422
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	434 212	(22 411)	411 801	462 557	(17 823)	444 734
Кредиты физическим лицам	1 653 214	(570 300)	1 082 914	1 742 739	(631 495)	1 111 244
Итого кредитов и авансов клиентам	54 436 242	(16 721 764)	37 714 478	57 231 725	(17 110 325)	40 121 400

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

По состоянию на 31 марта 2019 года кредиты юридическим лицам и физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 32 686 387 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" (ПАО). (Примечание 16 и 24).

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 31 марта 2019 года составляют 21 733 679 тысяч рублей или 57,63% 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).

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 31 марта 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
Вновь созданные или приобретенные	194 859	204 668	408 409	-	807 936
Прекращение признания в течение периода	(158 120)	(126 154)	(541 990)	-	(826 264)
Изменения в параметрах риска	(96 488)	613 238	19 665	-	536 415
Прочие изменения	143 493	(406 238)	(24 546)	18 084	(269 207)
Реализация активов	-	(400 312)	(180 522)	-	(580 834)
На 31 марта 2019 года	1 140 831	1 573 057	13 360 267	54 898	16 129 053
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	648	12 365	4 810	-	17 823
Вновь созданные или приобретенные	551	-	-	-	551
Прекращение признания в течение периода	(647)	(199)	-	-	(846)
Прочие изменения	-	4 883	-	-	4 883
На 31 марта 2019 года	552	17 049	4 810	-	22 411
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	17 719	49 666	564 110	-	631 495
Перевод в Этап 2	(286)	286	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 820	4 219	1 536	-	7 575
Прекращение признания в течение периода	(2 159)	(4 768)	(31 657)	-	(38 584)
Изменения в параметрах риска	1 252	196	21	-	1 469
Прочие изменения	(3 341)	3 430	(195)	-	(106)
Реализация активов	-	-	(31 549)	-	(31 549)
На 31 марта 2019 года	15 005	53 029	502 266	-	570 300
ИТОГО	1 156 388	1 643 135	13 867 343	54 898	16 721 764

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 31 марта 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
Вновь созданные или приобретенные	5 490 273	1 317 697	409 106	18 084	7 235 160
Прекращение признания в течение периода	(5 613 879)	(1 435 613)	(1 298 666)	-	(8 348 158)
Реализация активов	-	(1 384 093)	(180 522)	-	(1 564 615)
На 31 марта 2019 года	23 613 697	14 544 064	13 961 872	229 183	52 348 816
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
На 1 января 2019 года	100 262	357 485	4 810	-	462 557
Вновь созданные или приобретенные	88 770	16	-	-	88 786
Прекращение признания в течение периода	(100 059)	(17 072)	-	-	(117 131)
На 31 марта 2019 года	88 973	340 429	4 810	-	434 212
Кредиты физическим лицам					
На 1 января 2019 года	1 025 134	153 469	564 136	-	1 742 739
Перевод в Этап 2	(43 076)	43 076	-	-	-
Перевод в Этап 3	(8)	-	8	-	-
Вновь созданные или приобретенные	59 123	12 522	1 538	-	73 183
Прекращение признания в течение периода	(85 661)	(13 631)	(31 867)	-	(131 159)
Реализация активов	-	-	(31 549)	-	(31 549)
На 31 марта 2019 года	955 512	195 436	502 266	-	1 653 214
ИТОГО	24 658 182	15 079 929	14 468 948	229 183	54 436 242

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 31 марта 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
Вновь созданные или приобретенные	217 847	849 844	91 597	-	1 159 288
Прекращение признания в течение периода	(240 737)	(659 876)	(458 404)	-	(1 359 017)
Изменения в параметрах риска	(120 742)	368 811	34 694	-	282 763
На 31 марта 2018 года	1 385 731	3 576 670	9 365 296	60 682	14 388 379
Кредиты индивидуальным предпринимателям:					
На 1 января 2018 года	12	33 599	6 653	-	40 264
Вновь созданные или приобретенные	-	58 003	-	-	58 003
Прекращение признания в течение периода	(12)	(30 442)	-	-	(30 454)
Изменения в параметрах риска	-	16 299	-	-	16 299
На 31 марта 2018 года	-	77 459	6 653	-	84 112
Кредиты физическим лицам:					
На 1 января 2018 года	61 008	56 753	443 985	-	561 746
Перевод в Этап 1	31	(167)	-	-	(136)
Вновь созданные или приобретенные	5 782	20 010	2 611	-	28 403
Прекращение признания в течение периода	(5 986)	(20 630)	(16 746)	-	(43 362)
Изменения в параметрах риска	(26 995)	5 298	(1)	-	(21 698)
На 31 марта 2018 года	33 840	61 264	429 849	-	524 953
ИТОГО	1 419 571	3 715 393	9 801 798	60 682	14 997 444

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 31 марта 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
Вновь созданные или приобретенные	4 936 744	3 178 126	96 734	-	8 211 604
Прекращение признания в течение периода	(5 524 829)	(4 083 710)	(476 596)	-	(10 085 135)
На 31 марта 2018 года	17 670 534	19 781 613	9 990 685	173 376	47 616 208
Кредиты индивидуальным предпринимателям:					
На 1 января 2018 года	39 786	350 486	6 653	-	396 925
Вновь созданные или приобретенные	-	165 724	-	-	165 724
Прекращение признания в течение периода	(39 786)	(159 892)	-	-	(199 678)
На 31 марта 2018 года	-	356 318	6 653	-	362 971
Кредиты физическим лицам:					
На 1 января 2018 года	1 047 090	214 549	444 070	-	1 705 709
Перевод в Этап 1	448	(477)	-	-	(29)
Вновь созданные или приобретенные	115 407	57 172	2 613	-	175 192
Прекращение признания в течение периода	(70 903)	(61 043)	(16 754)	-	(148 700)
На 31 марта 2018 года	1 092 042	210 201	429 929	-	1 732 172
ИТОГО	18 762 576	20 348 132	10 427 267	173 376	49 711 351

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 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	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
Корпоративные кредиты					
- Умеренный риск	17 590 582	-	-	-	17 590 582
- Средний риск	5 747 068	1 993 261	-	-	7 740 329
- Повышенный риск	276 047	4 043 364	423	-	4 319 834
- Высокий риск	-	8 507 439	-	-	8 507 439
- Проблемная задолженность	-	-	13 961 449	229 183	14 190 632
Валовая балансовая стоимость	23 613 697	14 544 064	13 961 872	229 183	52 348 816
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 140 831)	(1 573 057)	(13 360 267)	(54 898)	(16 129 053)
Балансовая стоимость	22 472 866	12 971 007	601 605	174 285	36 219 763
Кредиты индивидуальным предпринимателям					
- Умеренный риск	88 973	-	-	-	88 973
- Средний риск	-	174 908	-	-	174 908
- Высокий риск	-	165 521	-	-	165 521
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	-	4 810
Валовая балансовая стоимость	88 973	340 429	4 810	-	434 212
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(552)	(17 049)	(4 810)	-	(22 411)
Балансовая стоимость	88 421	323 380	-	-	411 801
Кредиты физическим лицам					
- Умеренный риск	835 193	-	-	-	835 193
- Средний риск	120 320	-	-	-	120 320
- Высокий риск	-	195 435	-	-	195 435
- Проблемная задолженность	-	-	502 266	-	502 266
Валовая балансовая стоимость	955 513	195 435	502 266	-	1 653 214
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 005)	(53 029)	(502 266)	-	(570 300)
Балансовая стоимость	940 508	142 406	-	-	1 082 914
Итого валовая балансовая стоимость	24 658 183	15 079 928	14 468 948	229 183	54 436 242
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 156 388)	(1 643 135)	(13 867 343)	(54 898)	(16 721 764)
Итого балансовая стоимость	23 501 795	13 436 793	601 605	174 285	37 714 478

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ остатков кредитов и авансов клиентам 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:

<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>	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Операции с недвижимостью	13 450 677	25	14 368 825	25
Торговля	10 322 655	19	11 883 898	21
Услуги	9 392 832	17	8 554 648	15
Финансы	6 510 263	12	6 827 051	11
Промышленность	4 373 144	8	5 039 901	9
Транспорт	2 835 537	5	2 611 016	5
Строительство	2 628 904	5	2 006 276	4
Энергетика	1 635 159	3	1 766 382	3
Физические лица	1 653 214	3	1 742 739	3
Медиа	1 537 185	3	1 677 299	3
Спорт	96 672	0	97 186	1
Научные исследования	-	-	656 504	0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	54 436 242	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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на начало отчетного периода	349 877	24 747
Поступления	140 666	325 130
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода	490 543	349 877

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. Инвестиционная недвижимость на сумму 24 747 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 24 747 тысяч рублей) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним Банком «Таврический» (ПАО) в рамках финансового оздоровления Банка «Таврический» (ПАО) (Примечание 16 и 24).

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 26.

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Прочая дебиторская задолженность		171 678	145 837
Возвратная предоплата по аренде		38 579	41 417
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 217	3 747
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(158 793)	(127 607)
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		54 681	63 394
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты	25	123 937	33 755
Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		123 937	33 755
Итого прочих финансовых активов		178 618	97 149

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 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
на 1 января 2019 года	191 001	(127 607)	63 394
Вновь созданные или приобретенные	101 017	(20 434)	80 583
Прекращение признания в течение периода	(78 544)	3 053	(75 491)
Изменения в параметрах риска	-	(13 805)	(13 805)
на 31 марта 2019 года	213 474	(158 793)	54 681

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 31 марта 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
на 1 января 2018 года	686 633	(335 314)	351 319
Вновь созданные или приобретенные	23 485	(10 123)	13 362
Прекращение признания в течение периода	(13 639)	129	(13 510)
Изменения в параметрах риска	-	849	849
на 31 марта 2018 года	696 479	(344 459)	352 020

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	269 825	292 541
Предоплата за услуги и авансовые платежи	113 619	105 244
Прочее	4 500	4 500
Итого прочих активов	387 944	402 285

14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	15 663 223	39 099 812
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	324 377	69 573
Итого средств других банков	15 987 600	39 169 385

По состоянию на 31 марта 2019 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 15 663 223 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 39 099 812 тысячи рублей), со сроками погашения в апреле 2019 года (на 31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с договорными процентными ставками от 2,70% до 3,50% 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 17 129 393 тысячи рублей (Примечание 9 и 24). По состоянию на 31 декабря 2018 года данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания в сумме 43 978 330 тысяч рублей.

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 967 132	7 855 715
- Срочные депозиты	4 858 728	5 133 841
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 981 624	2 366 881
- Срочные вклады	55 072 786	55 984 672
Итого средств клиентов	71 880 270	71 341 109

По состоянию на 31 марта 2019 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 6 110 947 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 6 717 215 тысяч рублей) или 9% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2018 г.: 9%).

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 054 410	81	58 351 553	82
Финансы	10 152 246	14	9 188 704	13
Услуги	1 494 594	2	1 601 387	2
Промышленность	660 282	1	700 138	1
Строительство	539 690	1	338 763	1
Энергетика	516 201	1	184 718	0
Торговля	270 146	0	737 183	1
Медиа	126 914	0	124 670	0
Операции с недвижимостью	28 982	0	51 914	0
Научные исследования	7 361	0	8 044	0
Прочее	29 444	0	54 035	0
Итого средств клиентов	71 880 270	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>	31 декабря 2018	31 декабря 2018
Привлеченные средства от государственных органов	11 792 123	11 427 548
Итого прочих привлеченных средств	11 792 123	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" (ПАО). 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 32 686 387 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 31 636 176 тысяч рублей), долговыми ценными бумагами на сумму 3 002 657 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 534 397 тысяч рублей), инвестиционной недвижимостью на сумму 24 747 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 24 747 тысяч рублей) и основными средствами на сумму 544 861 тысячу 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.	31 марта 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по аренде		380 865	-
Кредиторская задолженность		147 717	550 743
Резерв по обязательствам кредитного характера		10 671	9 937
Прочие начисленные обязательства		7 561	85 183
Задолженность по операциям с платежными картами		3 083	3 294
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		549 897	649 157
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	25	24 835	159
Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		24 835	159
Итого прочих финансовых обязательств		574 732	649 316

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2019 года		
Вновь созданные или приобретенные	9 937	9 937
	734	734
на 31 марта 2019 года	10 671	10 671

Изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 31 марта 2018 года, отсутствуют.

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019
Менее 1 года	114 077
От 1 до 5 лет	266 788
Итого обязательства по аренде	380 866

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 3,81% до 9,37% 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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	297 280	297 280
Резерв по обязательствам некредитного характера	501 912	562 610
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	61 539	52 291
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	63 109	25 881
Итого прочих обязательств	923 840	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 429 421 тысячу рублей (на 31 декабря 2018 г.: 459 541 тысячу рублей) будут урегулированы в течение периода от 18 до 24 месяцев.

19 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	31 марта 2019	31 декабря 2018	31 марта 2019	31 декабря 2018					
Транш 7	605 373	635 118	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	254 362	247 707	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 299 866	1 265 843	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 11	1 144 195	1 207 096	17 352	17 352	Доллары США	7.0%	7.0%	29.12.2017	-
Итого субординированный долг	3 303 796	3 355 764	-	-	-	-	-	-	-

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26.

20 Процентные доходы и расходы

	31 марта 2019	31 марта 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы		
- Кредиты и авансы клиентам	1 298 878	917 707
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	784 225	745 334
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 035	-
- Корреспондентские счета и средства в других банках	5 586	2 641
Итого процентных доходов	2 122 724	1 665 682
Процентные расходы		
- Срочные вклады физических лиц	802 568	845 183
- Прочие привлеченные средства	467 742	375 814
- Срочные депозиты других банков	171 108	201 376
- Субординированный долг	86 489	80 138
- Срочные депозиты юридических лиц	67 359	58 550
- Расчетные счета физических лиц	10 217	2 298
- Обязательства по аренде	6 068	99
- Расчетные счета коммерческих организаций	1 021	6 937
- Выпущенные долговые ценные бумаги	953	745
Итого процентных расходов	1 613 525	1 571 140
Чистые процентные доходы	509 199	94 542

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

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 марта 2018
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	29 811	25 178
- Гарантии выданные	27 997	9 914
- Расчеты по платежным картам и чекам	9 687	9 067
- Агентские договоры	6 210	11 616
- Открытие и ведение банковских счетов	5 072	7 010
- Выполнение функций агента валютного контроля	3 700	8 181
- Операции с ценными бумагами	2 456	260
- Предоставление в аренду сейфовых ячеек	1 421	1 764
- Прочее	271	294
Итого комиссионных доходов	86 625	73 284
Комиссионные расходы		
- Валютные операции	10 127	5 119
- Расчеты по платежным картам и чекам	8 532	6 739
- Операции с ценными бумагами	7 474	9 306
- Расчетные операции	7 437	3 575
- Кассовые операции	1 951	1 639
- Инкассация	743	752
- Агентские договоры	72	-
- Прочее	-	1 489
Итого комиссионных расходов	37 291	28 619
Чистый комиссионный доход	49 334	44 665

22 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 марта 2018
Расходы на содержание персонала	312 659	291 844
Административные расходы	164 887	34 542
Взносы в государственную систему страхования вкладов	86 444	77 003
Амортизация нематериальных активов	25 455	20 623
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	16 245	11 278
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	11 115	4 544
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	42 205	8 935
Профессиональные услуги	7 688	8 385
Расходы, связанные с охранными услугами	5 309	4 045
Расходы по аренде	2 396	39 906
Рекламные и маркетинговые расходы	1 613	1 066
Представительские расходы	232	161
Благотворительность	71	12 900
Прочее	5 890	13 377
Итого административных и операционных расходов	682 209	528 609

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 69 414 тысяч рублей (на 31 марта 2018 г.: 64 995 тысяч рублей), из которых 50 383 тысячи рублей (на 31 марта 2018 г.: 47 387 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

23 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Возмещение или 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. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Группе за три месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, составляет 20,0% (на 31 марта 2018 г.: 20,0%).

Возмещение и расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за три месяца 2019 и 2018 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 марта 2018
Отложенное налогообложение	99 512	80 077
Расход по налогу на прибыль за отчетный период	99 512	80 077

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 17).

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.	31 марта 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии		7 522 560	7 568 479
Гарантии выданные		363 984	333 417
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(10 671)	(9 937)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		7 875 873	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.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Российские рубли	6 945 837	7 224 275
Доллары США	891 665	621 636
Евро	38 371	46 048
Итого	7 875 873	7 891 959

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Гарантии исполнения обязательств	2 237 829	2 894 110
Итого суммы гарантии	2 237 829	2 894 110

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>	31 марта 2019	31 декабря 2018
Корпоративные еврооблигации	408 716	416 269
Акции предприятий	672 649	673 295
Корпоративная облигация	146 540	144 244
Ипотечные сертификаты	598	598
Акции кредитных организаций	18	645
Инвестиционные паи	11	11
Итого	1 228 532	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>		31 марта 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	12 437 065	11 448 661	38 497 564	34 038 057
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	4 692 328	4 214 562	5 480 766	5 061 755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	3 002 657	976 531	2 534 397	833 599
Кредиты и авансы клиентам	10	32 686 387	10 630 343	31 636 176	10 405 590
Основные средства		544 861	177 201	547 920	180 219
Инвестиционная недвижимость		24 747	8 048	24 747	8 140
Итого		53 388 045	27 455 346	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.	31 марта 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 (+)		6 473	4 585 418	-	34 735
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(22 225 800)		(19 326 929)	(55 057)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		24 435	436 338	4 052 486	2 702
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)					(158 921)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		22 339 794	-	19 360 280	212 007
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(20 965)	(5 046 591)	(4 052 082)	(35 625)
Чистая справедливая стоимость сделок спот	12,17	123 937	(24 835)	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 котироваемым 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)	31 марта 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	27 896 300	-	-	27 896 300	52 832 407	-	-	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 119 697	-	-	7 119 697	7 271 342	-	-	7 271 342
- Корпоративные облигации	-	1 933 689	-	1 933 689	-	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	-	-	2 658	2 658
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Прочие долевые инструменты	375	-	-	375	410	-	-	410
<i>Инвестиционная недвижимость</i>								
- Прочие финансовые инструменты	-	-	490 543	490 543	-	-	349 877	349 877
<i>Прочие финансовые инструменты</i>								
- Производные финансовые инструменты	123 937	-	-	123 937	33 755	-	-	33 755
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	35 140 309	1 933 689	493 201	37 567 199	60 137 914	1 888 839	352 535	62 379 288

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 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	24 835	24 835	159	69
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	24 835	24 835	159	69

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 марта 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	1 933 689	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ	1 933 689	-	-

В течение трех месяцев 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

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 года, закончившегося 31 декабря 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не происходило.

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). таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой 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	490 543	Сравнитель- ный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	49 054
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	493 201	-	-	-	49 320

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:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой 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	349 877	Сравнитель- ный метод	Цены сделок с аналогичными объектами	+/-10%	34 988
ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	352 535	-	-	-	35 254

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не происходило.

(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 31 марта 2019 года:

	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 951 946	2 919 643	Оценка сравнительным, доходным и затратным методами	Цены сделок с аналогичными объектами, первоначальная стоимость	+/-10%	295 195

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:

	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 294 098	3 072 598	Оценка сравнительным, доходным и затратным методами	Цены сделок с аналогичными объектами, 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:

	31 марта 2019			Балан- совая стоимость	31 декабря 2018		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		Уровень 1	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в других банках	-	99 422	-	99 422	-	-	76 910
Кредиты и авансы клиентам							
- Корпоративные кредиты	-	-	49 697 884	36 219 763	-	58 774 599	38 565 422
- Кредиты физическим лицам	-	-	2 147 150	1 082 914	-	2 147 150	1 111 244
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	417 361	411 801	-	492 748	444 734
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Еврооблигации Российской Федерации	3 182 131	-	-	3 123 032	3 291 916	-	3 311 693
- Корпоративные облигации	2 963 611	-	-	2 956 440	3 048 777	-	3 168 289
Прочие финансовые активы							
- Прочая дебиторская задолженность	-	-	13 230	13 230	-	18 589	18 589
- Возвратная предоплата по аренде	-	-	38 540	38 540	-	41 376	41 376
- Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами	-	-	2 911	2 911	-	3 429	3 429
ИТОГО	6 145 742	99 422	52 317 076	43 948 053	6 340 693	61 477 891	46 741 686

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:

	31 марта 2019		31 декабря 2018	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков				
- Сделки по договорам репо с ценными бумагами	15 663 223	15 663 223	39 099 812	39 099 812
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	324 377	324 377	69 573	69 573
Средства клиентов				
- Срочные депозиты физических лиц	55 443 947	55 072 786	53 468 140	55 984 672
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	8 967 132	8 967 132	7 855 715	7 855 715
- Срочные депозиты юридических лиц	4 827 499	4 858 728	7 010 999	5 133 841
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 981 624	2 981 624	2 366 881	2 366 881
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- Обязательства по аренде	63 510	63 510	48 307	48 307
- Кредиторская задолженность	380 865	380 865	-	-
- Резерв по обязательствам кредитного характера	147 717	147 717	550 743	550 743
- Прочие начисленные обязательства	10 671	10 671	9 937	9 937
- Задолженность по операциям с платежными картами	7 561	7 561	85 183	85 183
- Задолженность по операциям с платежными картами	3 083	3 083	3 294	3 294
Прочие привлеченные средства				
- Привлеченные средства от государственных органов	11 792 123	11 792 123	11 427 548	11 427 548
Субординированный долг				
- Субординированный долг	3 303 796	3 303 796	3 355 764	3 355 764
ИТОГО	103 917 128	103 577 196	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 и 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:

	31 марта 2019				31 декабря 2018			
	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны	Акции- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ:								
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 31.03.2019: 7,0% - 24,0%; 31.12.2018: 7,0% - 24,0%)	3 490 000	2 894	609 271	-	3 350 000	660	1 328 500	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(523 531)	(61)	(48 038)	-	(502 500)	(12)	(26 895)	-
Прочие активы	3	25	236 467	-	3	49	2 222	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 31.03.2019: 0,0% - 8,0%; 31.12.2018: 0,0% - 8,0%)	159 126	100 935	923 782	47 579	343 643	162 171	1 264 654	51 394
Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 31.03.2019: 7,0%; 31.12.2018: 7,0%)	1 144 195	-	-	-	1 207 096	-	-	-
Прочие обязательства	-	99	553	1	2	156	5 188	6

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019				31 марта 2018				
	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключе- вой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
Процентные доходы	89 838	48	22 058	-	87 041	-	13 167	8 856	-
Процентные расходы	(19 963)	(704)	(6 880)	(124)	(19 687)	(1 190)	(4 160)	-	(84)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 031)	(15)	(21 142)	-	-	-	198 771	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 307	52	610	-	(6 301)	34	443	-	-
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	100 142	7 797	25 262	3 940	17 295	281	10 553	-	(440)
Комиссионные доходы	255	68	4 436	-	325	70	5 252	55	-
Прочие операционные доходы/расходы	-	17	(288 693)	4	-	18	136	-	4
Административные и операционные расходы	-	(35 306)	(14 762)	-	-	(27 207)	(4 419)	-	-
Доля в совместных предприятиях	-	-	-	-	-	-	-	(53)	-

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019			31 декабря 2018		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании
Прочие условные обязательства		1 818	5 172	15 881	5 885	100 000
Гарантии, выпущенные Группой		-	-	66 931	-	-

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 марта 2019	31 марта 2018
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	34 909	24 891
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	2 000
- Прочее	347	254
Итого	35 256	27 145