

**АО КБ «Модульбанк»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая информация, подготовленная в соответствии  
с Международными стандартами финансовой отчетности,  
и Заключение по результатам обзорной проверки  
консолидированной сокращенной промежуточной  
финансовой информации**

**30 июня 2019 г.**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

### Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация

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 собственном капитале .....	3
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации

1	Введение .....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Принципы учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики .....	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	9
6	Новые учетные положения .....	10
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств .....	10
8	Средства в других банках .....	11
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	11
10	Инвестиции в долевыe ценные бумаги .....	20
11	Кредиты и займы клиентам .....	21
12	Прочие финансовые активы .....	27
13	Прочие нефинансовые активы .....	29
14	Средства банков .....	29
15	Средства клиентов .....	29
16	Прочие финансовые обязательства .....	30
17	Прочие нефинансовые обязательства .....	30
18	Процентные доходы и расходы .....	31
19	Комиссионные доходы и расходы .....	32
20	Административные и прочие операционные расходы .....	32
21	Управление капиталом .....	33
22	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям ..	33
23	Неконтролирующая доля участия .....	35
24	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	35
25	Операции между связанными сторонами .....	37
26	События после окончания отчетного периода .....	38

## **Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации**

Акционерам и Совету директоров акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк»:

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении акционерного общества Коммерческий Банк «Модульбанк» и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним консолидированных сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, консолидированных сокращенных промежуточных отчетов об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

30 августа 2019 года  
Москва, Российская Федерация

Н.В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396), Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Акционерное общество Коммерческий Банк «Модульбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 11 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1022200525841

Российская Федерация, 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д.1

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)



## АО КБ «Модульбанк»

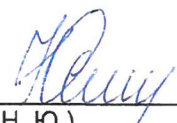
## Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 276 435	3 388 598
Обязательные резервы на счетах в Банке России		113 667	110 414
Средства в других банках	8	2 828 109	135 841
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	8 785 568	10 875 005
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	10	24 006	26 408
Кредиты и займы клиентам	11	845 789	662 058
Основные средства и активы в форме права пользования		313 002	183 837
Нематериальные активы		496 724	468 344
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	28 461
Отложенный налоговый актив		227 518	155 604
Прочие финансовые активы	12	188 428	139 899
Прочие нефинансовые активы	13	680 972	725 297
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>16 780 218</b>	<b>16 899 766</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков	14	-	498 004
Средства клиентов	15	13 028 761	13 056 865
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 131	-
Отложенное налоговое обязательство		64 078	68 451
Прочие финансовые обязательства	16	645 249	429 504
Прочие нефинансовые обязательства	17	152 437	101 899
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>13 897 656</b>	<b>14 154 723</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		766 987	766 987
Добавочный капитал		100 000	100 000
Эмиссионный доход		920 000	920 000
Фонд переоценки основных средств		1 600	1 600
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		67 621	(64 096)
Резервный фонд, установленный законодательством РФ		163 482	163 482
Нераспределенная прибыль		688 970	652 608
<b>Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка</b>		<b>2 708 660</b>	<b>2 540 581</b>
Неконтролирующая доля участия	23	173 902	204 462
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>2 882 562</b>	<b>2 745 043</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>16 780 218</b>	<b>16 899 766</b>

Утверждено и подписано 30 августа 2019 года.

  
(Васильев А. В.)  
Финансовый директор



  
(Спирин Н. Ю.)  
Главный бухгалтер



**АО КБ «Модульбанк»**
**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	18	415 610	324 098	215 878	181 739
Прочие аналогичные доходы		-	4 410	-	-
Процентные расходы	18	(145 732)	(160 409)	(62 127)	(87 307)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>269 878</b>	<b>168 098</b>	<b>153 751</b>	<b>94 432</b>
Изменение резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам	11	(138 216)	(29 885)	(89 033)	(16 128)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам</b>		<b>131 662</b>	<b>138 213</b>	<b>64 718</b>	<b>78 304</b>
Комиссионные доходы	19	1 518 914	1 090 662	824 538	609 563
Комиссионные расходы	19	(364 706)	(161 427)	(197 828)	(96 125)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг		(59 291)	(6 035)	19 430	(19 924)
Чистый доход / (убыток) от операций с иностранной валютой		545 338	(182 258)	58 767	(224 165)
Чистый (убыток) / доход от переоценки иностранной валюты		(430 260)	258 772	(16 207)	259 815
Изменение резерва по ценным бумагам, прочим активам, прочим обязательствам, обязательствам кредитного характера и условным обязательствам		12 378	(64 392)	(54 945)	(35 356)
Выручка консолидируемых компаний		490 281	563 159	289 794	353 509
Стоимость проданных товаров консолидируемых компаний		(451 209)	(434 754)	(298 070)	(267 162)
Прочие операционные доходы		29 632	2 753	20 539	3 345
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 422 739</b>	<b>1 204 693</b>	<b>717 267</b>	<b>661 804</b>
Административные и прочие операционные расходы	20	(1 415 487)	(1 031 968)	(732 284)	(562 221)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7 252</b>	<b>172 725</b>	<b>(21 458)</b>	<b>99 583</b>
(Расход) / Возмещение по налогу на прибыль		(1 450)	(34 546)	4 310	(19 916)
<b>Прибыль / (Убыток) за период</b>		<b>5 802</b>	<b>138 179</b>	<b>(17 238)</b>	<b>79 667</b>
<b>Прочий совокупный доход/(расход)</b>					
<i>Прочий совокупный расход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		135 743	(165 254)	67 098	(27 897)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28 901	6 035	(49 820)	19 924
Реализация фонда переоценки (при выбытии)		-	(284)	-	(284)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(32 927)	31 901	(3 456)	1 651
<b>Прочий совокупный доход / (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>131 717</b>	<b>(127 602)</b>	<b>13 822</b>	<b>(6 606)</b>
<b>Прочий совокупный доход / (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</b>					
Изменение фонда переоценки основных средств		-	-	-	(23)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-	-	-	5
<b>Прочий совокупный доход / (расход), который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18)</b>
<b>Итого прочий совокупный доход / (расход за год), за вычетом налогов</b>		<b>131 717</b>	<b>(127 602)</b>	<b>13 822</b>	<b>(6 624)</b>
<b>Итого совокупный доход / (расход) за год</b>		<b>137 519</b>	<b>10 577</b>	<b>(3 416)</b>	<b>73 043</b>
Прибыль / (убыток), приходящиеся на:					
- Акционеров Банка		36 362	140 738	14 432	69 643
- Неконтролирующую долю участия		(30 560)	(2 559)	(31 670)	10 024
<b>Прибыль / (Убыток) за период</b>		<b>5 802</b>	<b>138 179</b>	<b>(17 238)</b>	<b>79 667</b>
Совокупный доход / (расход) за год, приходящийся на:					
- Акционеров Банка		168 079	13 136	28 254	63 019
- Неконтролирующую долю участия		(30 560)	(2 559)	(31 670)	10 024
<b>Итого совокупный доход / (расход) за период</b>		<b>137 519</b>	<b>10 577</b>	<b>(3 416)</b>	<b>73 043</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**АО КБ «Модульбанк»**  
**Консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

(в тысячах российских рублей)									
	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Фонд переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резервный фонд, установленный законо- дательством РФ	Нераспреде- ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Неконтро- лирующая доля Участия	Всего собственный капитал (Дефицит собственного капитала)
<b>По состоянию на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО 9</b>	<b>766 987</b>	<b>920 000</b>	<b>100 000</b>	<b>1 571</b>	<b>60 903</b>	<b>163 482</b>	<b>484 320</b>	<b>283 737</b>	<b>2 781 000</b>
Прочий совокупный доход:	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	(127 602)	-	-	-	(127 602)
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	140 738	(2 559)	138 179
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	(127 602)	-	140 738	(2 559)	10 577
<b>По состоянию на 30 июня 2018 г.</b>	<b>766 987</b>	<b>920 000</b>	<b>100 000</b>	<b>1 571</b>	<b>(66 699)</b>	<b>163 482</b>	<b>625 058</b>	<b>281 178</b>	<b>2 791 577</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>766 987</b>	<b>920 000</b>	<b>100 000</b>	<b>1 600</b>	<b>(64 096)</b>	<b>163 482</b>	<b>652 608</b>	<b>204 462</b>	<b>2 745 043</b>
Прочий совокупный доход:	-	-	-	-	131 717	-	-	-	131 717
- прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	131 717	-	-	-	131 717
Прибыль (убыток)	-	-	-	-	-	-	36 362	(30 560)	5 802
Итого совокупный доход за период	-	-	-	-	131 717	-	36 362	(30 560)	137 519
<b>По состоянию на 30 июня 2019 г.</b>	<b>766 987</b>	<b>920 000</b>	<b>100 000</b>	<b>1 600</b>	<b>67 621</b>	<b>163 482</b>	<b>688 970</b>	<b>173 902</b>	<b>2 882 562</b>

Прилагаемые примечания на стр. 5-38 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной промежуточной финансовой информации.



	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Процентные полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	396 585	325 352
Прочие аналогичные доходы	-	-
Проценты уплаченные	(149 870)	(84 724)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отчет о прибыли и убытке	(26 890)	60 026
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	544 674	(182 258)
Комиссии полученные	1 771 825	1 141 284
Комиссии уплаченные	(417 711)	(161 427)
Прочие операционные доходы	68 705	128 502
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(638 564)	(423 995)
Заработная плата и прочие расходы на персонал	(647 484)	(480 401)
Уплаченный налог на прибыль	(57 384)	(58 467)
<b>Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>843 886</b>	<b>263 892</b>
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	(3 253)	(15 987)
Чистое снижение / (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	333 815
Чистый (прирост) / снижение по средствам в других банках	(2 692 268)	539 156
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и займам клиентам	(306 741)	(201 598)
Чистый (прирост) / снижение по прочим финансовым активам	(48 529)	(5 526)
Чистое снижение / (прирост) по прочим нефинансовым активам	3 562	(273 954)
Чистое (снижение) / прирост по средствам банков	(497 695)	2 403 234
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	82 047	1 458 619
Чистое (снижение) / прирост по прочим финансовым обязательствам	(37 166)	(86 373)
Чистый прирост / (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	46 780	(1 905)
<b>Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности</b>	<b>(2 609 377)</b>	<b>4 413 373</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 463 323)	(8 410 818)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 146 771	11 287 578
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 019 120)	(6 481 094)
Поступления от реализации (и погашения) долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	3 135 309	-
Продажа долей в дочерних компаниях	4 250	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(243 578)	(64 132)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	55
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>1 560 309</b>	<b>(3 668 411)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
Выплаченные дивиденды	-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(63 095)	13 903
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 112 163)</b>	<b>758 865</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3 388 598	1 903 747
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>2 276 435</b>	<b>2 662 612</b>



## 1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года, для АО КБ «Модульбанк» (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемые «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Состав акционеров Банка:

Наименование акционера	Процент владения на 30 июня 2019 г.	Процент владения на 31 декабря 2018 г.
Аветисян Артем Давидович	68,3	68,3
Юсупов Шерзод Искандарович	7,6	7,6
Лагута Олег Станиславович	7,5	7,5
Новиков Яков Михайлович	7,5	7,5
Петров Андрей Николаевич	7,5	7,5
Соколов Михаил Артемович	1,6	1,6
<b>Итого</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Контролирующим акционером по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года является Аветисян Артем Давидович.

Банк имеет следующие дочерние компании, зарегистрированные на территории Российской Федерации:

Название	Дата приобретения / создания	Доля собственных средств и голосующих акций, %	
		30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «Аванпост»	27.06.2017	19%	19%
ООО «Мультисофт Системз»	21.08.2017	51%	51%
ООО «МодульКасса»	22.01.2018	100%	100%
ООО «Модульденьги»	28.09.2018	32%	100%
ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия»	06.02.2015	89%	89%

ООО «Первая Онлайн Бухгалтерия» и ООО «Модульденьги» не включаются в состав Группы для целей подготовки данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации в связи с несущественностью деятельности компаний.

Группа контролирует 19% в уставном капитале ООО «Аванпост». Помимо этого, акционеры Банка имеют доли (41,66%) в уставном капитале ООО «Аванпост», что обеспечивает большинство голосов на общем собрании участников. Банк оказывает влияние на деятельность ООО «Аванпост», включая назначение руководителей компании. ООО «Аванпост» осуществляет свою деятельность в соответствии с общей стратегией Группы. Вышеперечисленные факторы свидетельствуют о наличии контроля со стороны Банка и необходимости консолидации.

Информация по консолидируемым компаниям по состоянию на 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	ООО «Аванпост»	ООО «МодульКасса»	ООО «Мультисофт Системз»
Всего активов	156 496	257 219	254 270
Всего обязательств	302 647	1 484	81 990
Выручка за период консолидации	214 274	23 652	253 102
Финансовый результат за период консолидации	(24 170)	(16 621)	4 092
Денежные потоки за 6 месяцев 2019 года	1 202	(3 798)	(7 183)

Выручка консолидируемых компаний представляет собой выручку от поставки кассового оборудования, его технического обслуживания, а также консультационного обслуживания по кассовым аппаратам. Себестоимость консолидируемых компаний представляет собой расходы на закупку заготовок кассового оборудования и установку на них фирменного программного обеспечения.

**1 Введение (продолжение)**

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1927, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 16 марта 2016 года (предыдущая лицензия - № 1927 от 7 августа 2012 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 156005, г. Кострома, пл. Октябрьская, д. 1.

Банк имеет следующие филиалы:

- «Сибирский» 630015, г. Новосибирск, ул. Планетная, д. 30;
- «Московский» 127015, Российская Федерация, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2, корпус 1.

Информация о филиальной сети Банка представлена в таблице ниже:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Филиалы	2	2
Головной офис	1	1
Дополнительный офис	1	1
Операционный офис	-	-
Удаленное рабочее место	20	20
<b>Общее количество офисов</b>	<b>24</b>	<b>24</b>

По состоянию на 30.06.2019 и 31.12.2018 функционировало 2 филиала Банка, расположенных на территории Российской Федерации. По состоянию на 30.06.2019 и 31.12.2018 все подразделения (дополнительные офисы, удаленные рабочие места) расположены на территории Российской Федерации.

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

**2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство регулярно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Группа активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе, а также деятельность ЦБ РФ в ответ на текущие и вновь разрабатываемые требования и любые санкции в отношении участников, которые их нарушают. Руководство группы считает крайне важным участие в обсуждении вопросов развития законодательства в банковской сфере и поддерживает намерение ЦБ РФ сделать финансовый рынок более прозрачным и дисциплинированным.



### 3 Принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34) и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**Пересчет иностранной валюты.** Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой и валютой представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

- 63,0756 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рубля за 1 доллар США),
- 71,8179 рубля за 1 Евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 рубля за 1 Евро),
- 91,8238 рубля за 10 Китайских юаней (31 декабря 2018 г.: 10,0997 рубля за 1 Китайский юань).

**Сезонность.** Руководство не считает, что деловая активность Группы существенно зависит от сезонных факторов.

**Сегментная отчетность.** Сегментная отчетность не была раскрыта ввиду того, что ни долговые, ни долевыми инструментами не обращаются на публичном рынке и у руководства нет планов по выпуску какого-либо класса инструментов на публичном рынке в ближайшее время.

**Актив в форме права пользования и обязательства по аренде.** С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.



### 3 Принципы учетной политики (продолжение)

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

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

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

Некоторые новые стандарты, интерпретации и поправки к существующим стандартам, раскрытые в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, вступили в силу для Группы с 1 января 2019 года.

**Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 81 811 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

(в тысячах российских рублей)		31 декабря 2018 г. / 1 января 2019 г.
<b>Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 32)</b>		<b>114 102</b>
- Будущие арендные платежи по краткосрочной аренде		26 996
- Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16		87 106
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости		(5 295)
<b>Итого обязательства по аренде по МСФО 16</b>		<b>81 811</b>

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

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 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (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) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).



**6 Новые учетные положения**

С даты выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год не было опубликовано новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	26 811	27 808
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	456 576	456 846
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	1 359 661	2 189 581
- других стран	35 211	85 883
Средства на клиринговых счетах	400 158	628 561
За вычетом оценочного резерва	(1 982)	(81)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>2 276 435</b>	<b>3 388 598</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года корреспондентские счета в других банках в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки в РНКО «Платежный Центр» (ООО) в сумме 1 248 447 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: в сумме 2 144 758 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства на клиринговых счетах	Итого
- Превосходный уровень	456 576	61 734	-	518 310
- Хороший уровень	-	1 250 610	400 158	1 650 768
- Средний уровень	-	943	-	943
- Требуется специального мониторинга	-	81 585	-	81 585
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе (не включая обязательные резервы)</b>	<b>456 576</b>	<b>1 394 872</b>	<b>400 158</b>	<b>2 251 606</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Средства на клиринговых счетах	Итого
- Превосходный уровень	456 846	120 528	628 561	1 205 935
- Хороший уровень	-	2 146 815	-	2 146 815
- Удовлетворительный уровень	-	35	-	35
- Требуется специального мониторинга	-	8 086	-	8 086
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе (не включая обязательные резервы)</b>	<b>456 846</b>	<b>2 275 464</b>	<b>628 561</b>	<b>3 360 871</b>

Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в организациях, не имеющих кредитного рейтинга, представляют собой средства, размещенные в общепризнанных российских организациях, не имеющих кредитного рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством Standard & Poors, а также рейтингов Fitch или Moody's. Не было случаев неисполнения обязательств данными организациями.



**8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	2 723 109	20 841
Срочные депозиты в других российских банках	105 000	115 000
Прочие средства, размещенные в других банках	5 024	5 024
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(5 024)	(5 024)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>2 828 109</b>	<b>135 841</b>

По состоянию за 30 июня 2019 года у Группы не было размещенных кредитов и депозитов в других банках, а также прочих размещенных денежных средств с общей суммой остатка, в каждом из них, превышающей 10% собственного капитала (31 декабря 2018 года: не было).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является просроченной или обесцененной. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 2 875 941 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 0 тыс. руб.), полученные по договорам обратного РЕПО.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, резерв, созданный под обесценение средств в других банках в сумме 5 024 тыс. руб. относится к средствам в ОАО «Мастер-Банк», у которого 20 ноября 2013 года была отозвана лицензия.

**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 014 065	4 721 007
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 778 675	6 178 632
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, <b>не уменьшающий справедливую стоимость</b>	(20 569)	(39 485)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(7 172)	(24 634)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>8 785 568</b>	<b>10 875 005</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>
Российские государственные облигации	2 584 756	3 802 535	<b>6 387 291</b>
Муниципальные облигации	1 266 610	-	<b>1 266 610</b>
Корпоративные облигации	-	976 140	<b>976 140</b>
Корпоративные еврооблигации	162 699	-	<b>162 699</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)</b>	<b>4 014 065</b>	<b>4 778 675</b>	<b>8 792 740</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(7 172)	<b>(7 172)</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, <b>не уменьшающий справедливую стоимость</b>	(20 569)	-	<b>(20 569)</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (балансовая стоимость)</b>	<b>4 014 065</b>	<b>4 771 503</b>	<b>8 785 568</b>

**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Российские государственные облигации	-	3 591 721	3 591 721
Муниципальные облигации	1 347 054	-	1 347 054
Корпоративные облигации	392 292	977 224	1 369 516
Корпоративные еврооблигации	2 981 661	1 609 687	4 591 348
<hr/>			
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	4 721 007	6 178 632	10 899 639
<hr/>			
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(24 634)	(24 634)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшающий справедливую стоимость	(39 485)	-	(39 485)
<hr/>			
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. (балансовая стоимость)	4 721 007	6 153 998	10 875 005

**(а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблицах ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Муниципальные облигации</b>		
- Средний уровень	746 230	746 230
- Удовлетворительный уровень	520 380	520 380
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 266 610	1 266 610
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(18 231)	(18 231)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1 266 610	1 266 610
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Хороший уровень	2 584 756	2 584 756
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 584 756	2 584 756
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(1 809)	(1 809)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2 584 756	2 584 756
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
- Хороший уровень	159 962	159 962
- Средний уровень	2 737	2 737
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	162 699	162 699
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(529)	(529)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	162 699	162 699
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>4 014 065</b>	<b>4 014 065</b>



**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Муниципальные облигации</b>		
- Средний уровень	836 007	836 007
- Удовлетворительный уровень	511 047	511 074
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 347 054	1 347 054
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(18 263)	(18 263)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1 347 054	1 347 054
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Средний уровень	392 292	392 292
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	392 292	392 292
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(3 559)	(3 559)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	392 292	392 292
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
- Превосходный уровень	452 321	452 321
- Хороший уровень	1 129 996	1 129 996
- Средний уровень	1 399 344	1 399 344
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 981 661	2 981 661
Оценочный резерв под кредитные убытки, не уменьшающий справедливую стоимость	(17 663)	(17 663)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	2 981 661	2 981 661
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>4 721 007</b>	<b>4 721 007</b>

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

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой стоимости муниципальных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Муниципальные облигации</b>								
На 1 января 2019 года	1 347 054	-	-	1 347 054	(18 263)	-	-	(18 263)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Изменения в начисленных процентах	19 302	-	-	19 302	326	-	-	326
Прекращение признания в течение периода	(99 746)	-	-	(99 746)	(294)	-	-	(294)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(80 444)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(80 444)</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>
На 30 июня 2019 года	1 266 610	-	-	1 266 610	(18 231)	-	-	(18 231)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой стоимости корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративные облигации</b>								
На 1 января 2019 года	392 292	-	-	392 292	(3 559)	-	-	(3 559)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(392 292)	-	-	(392 292)	3 559	-	-	3 559
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(392 292)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(392 292)</b>	<b>3 559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 559</b>
На 30 июня 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-



## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой стоимости корпоративных еврооблигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративные еврооблигации</b>								
На 1 января 2019 года	2 981 661	-	-	2 981 661	(17 663)	-	-	(17 663)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
Прекращение признания в течение периода	(2 818 716)	-	-	(2 818 716)	17 136	-	-	17 136
Изменения в начисленных процентах	(246)	-	-	(246)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(2 818 962)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 818 962)</b>	<b>17 134</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 134</b>
На 30 июня 2019 года	162 699	-	-	162 699	(529)	-	-	(529)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой стоимости Российских государственных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Российские государственные облигации</b>								
На 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	2 584 756	-	-	2 584 756	(1 809)	-	-	(1 809)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2 584 756</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 584 756</b>	<b>(1 809)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 809)</b>
На 30 июня 2019 года	2 584 756	-	-	2 584 756	(1 809)	-	-	(1 809)

**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)****(б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Хороший уровень	3 802 535	3 802 535
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	3 802 535	3 802 535
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 578)	(2 578)
<b>Балансовая стоимость</b>	3 799 957	3 799 957
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Хороший уровень	419 819	419 819
- Средний уровень	556 321	556 321
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	976 140	976 140
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 594)	(4 594)
<b>Балансовая стоимость</b>	971 546	971 546
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	4 778 675	4 778 675
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 172)	(7 172)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	4 771 503	4 771 503



**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)</b>	<b>Итого</b>
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	-	-
- Хороший уровень	3 591 721	3 591 721
- Удовлетворительный уровень	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 591 721</b>	<b>3 591 721</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 344)	(2 344)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 589 377</b>	<b>3 589 377</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Хороший уровень	420 738	420 738
- Средний уровень	556 486	556 486
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>977 224</b>	<b>977 224</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 906)	(5 906)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>971 318</b>	<b>971 318</b>
<b>Корпоративные еврооблигации</b>		
- Хороший уровень	383 420	383 420
- Удовлетворительный уровень	837 096	837 096
- Требуется специальный мониторинг	389 171	389 171
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 609 687</b>	<b>1 609 687</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16 384)	(16 384)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 593 303</b>	<b>1 593 303</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>6 178 632</b>	<b>6 178 632</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24 634)	(24 634)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>6 153 998</b>	<b>6 153 998</b>

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

## 9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Российские государственные облигации</b>								
На 1 января 2019 года	3 591 721	-	-	3 591 721	(2 344)	-	-	(2 344)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Вновь созданные или приобретенные	2 057 175	-	-	2 057 175	(1 440)	-	-	(1 440)
Прекращение признания в течение периода	(1 846 361)	-	-	(1 846 361)	1 206	-	-	1 206
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	210 814	-	-	210 814	(234)	-	-	(234)
На 30 июня 2019 года	3 802 535	-	-	3 802 535	(2 578)	-	-	(2 578)

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости корпоративных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративные облигации</b>								
На 1 января 2019 года	977 224	-	-	977 224	(5 906)	-	-	(5 906)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Изменения в начисленных процентах	(1 084)	-	-	(1 084)	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	1 312	-	-	1 312
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	(1 084)	-	-	(1 084)	1 312	-	-	1 312
На 30 июня 2019 года	976 140	-	-	976 140	(4 594)	-	-	(4 594)



**9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости корпоративных еврооблигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Корпоративные еврооблигации</b>								
На 1 января 2019 года	1 609 687	-	-	1 609 687	(16 384)	-	-	(16 384)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Прекращение признания в течение периода	(1 609 687)	-	-	(1 609 687)	16 384	-	-	16 384
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(1 609 687)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 609 687)</b>	<b>16 384</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 384</b>
На 30 июня 2019 года	-	-	-	-	-	-	-	-

**10 Инвестиции в долевые ценные бумаги**

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24 006	26 408
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>24 006</b>	<b>26 408</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги по категориям и классам оценки.

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные акции	2 372	2 104
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние предприятия	21 634	24 304
<b>Итого инвестиции в долевые ценные бумаги</b>	<b>24 006</b>	<b>26 408</b>

**10 Инвестиции в долевыми ценные бумаги (продолжение)****(а) Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход была выбрана в силу намерения удерживать инвестиции для стратегических целей, а не для получения прибыли от последующей продажи, и отсутствия планов по реализации данных инвестиций в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Справедливая стоимость на 30 июня 2019 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 г.
Инвестиции в доли в уставном капитале ООО "ПОБ"		20 000	19 574
Инвестиции в доли в уставном капитале ООО "Модульденьги"		1 634	4 730
Инвестиции в обыкновенные акции компании VENICA LTD		2 372	2 104
<b>Итого инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		<b>24 006</b>	<b>26 408</b>

В течение первого полугодия 2019 года ни одна из этих стратегических инвестиций не была продана, и кумулятивная прибыль или убыток, относящиеся к этим инвестициям, в рамках собственного капитала не переносились.

**11 Кредиты и займы клиентам**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	<b>1 090 046</b>	<b>768 099</b>
- юридические лица	590 501	486 640
- индивидуальные предприниматели	444 009	244 595
- физические лица	55 536	36 864
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(244 257)	(106 041)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>845 789</b>	<b>662 058</b>
<b>Итого кредиты и займы клиентам</b>	<b>845 789</b>	<b>662 058</b>

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	590 501	(149 407)	441 094	486 640	(66 685)	419 955
Кредиты индивидуальным предпринимателям	444 009	(90 053)	353 956	244 595	(35 431)	209 164
Кредиты физическим лицам	55 536	(4 797)	50 739	36 864	(3 925)	32 939
<b>Итого кредиты и займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 090 046</b>	<b>(244 257)</b>	<b>845 789</b>	<b>768 099</b>	<b>(106 041)</b>	<b>662 058</b>



## 11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и займов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода. Данные таблицы собраны на основе информации из кредитных портфелей на начало и конец отчетного года.

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты корпоративным клиентам юридическим лицам</b>								
На 1 января 2019 года	431 611	9 925	45 104	486 640	(16 619)	(4 962)	(45 104)	(66 685)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(22 549)	22 549	-	-	631	(17 182)	-	(16 551)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(35 080)	(9 773)	44 853	-	1 859	4 724	(44 853)	(38 270)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7 867	(1 106)	(6 761)	-	(433)	965	11 218	11 750
Вновь созданные или приобретенные	115 558	10 528	37 236	163 322	(8 044)	(8 022)	(23 980)	(40 046)
Прекращение признания в течение периода	(72 408)	-	(1 419)	(73 827)	4 125	-	1 419	5 544
Прочие изменения	20 032	1 701	(7 367)	14 366	(6 831)	(1 228)	2 910	(5 149)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>13 420</b>	<b>23 899</b>	<b>66 542</b>	<b>103 861</b>	<b>(8 693)</b>	<b>(20 743)</b>	<b>(53 286)</b>	<b>(82 722)</b>
На 30 июня 2019 г.	445 031	33 824	111 646	590 501	(25 312)	(25 705)	(98 390)	(149 407)

## 11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
<b>Кредиты</b>								
<b>корпоративным</b>								
<b>клиентам</b>								
<b>индивидуальным</b>								
<b>предпринимателям</b>								
На 1 января 2019 года	213 918	7 204	23 473	244 595	(8 353)	(3 602)	(23 476)	(35 431)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11 153)	11 153	-	-	303	(8 072)	-	(7 769)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(30 745)	(6 969)	37 714	-	2 965	3 192	(37 714)	(31 557)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	11 420	(2 609)	(8 811)	-	(628)	1 987	19 956	21 315
Вновь созданные или приобретенные	112 481	1 481	497	114 459	(6 186)	(1 129)	(497)	(7 812)
Прекращение признания в течение периода	(17 344)	-	(483)	(17 827)	473	-	483	956
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	92 317	2 489	7 976	102 782	(8 973)	(1 664)	(19 118)	(29 755)
Прочие изменения								
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>156 976</b>	<b>5 545</b>	<b>36 893</b>	<b>199 414</b>	<b>(12 046)</b>	<b>(5 686)</b>	<b>(36 890)</b>	<b>(54 622)</b>
На 30 июня 2019 г.	370 894	12 749	60 366	444 009	(20 399)	(9 288)	(60 366)	(90 053)



## 11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
На 1 января 2019 года	33 332	880	2 652	36 864	(833)	(440)	(2 652)	(3 925)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(450)	450	-	-	12	(343)	-	(331)
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(226)	(895)	1 121	-	6	440	(1 121)	(675)
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	32 676	-	-	32 676	(1 995)	-	-	(1 995)
Прекращение признания в течение периода	(5 398)	-	(2 272)	(7 670)	135	-	2 272	2 407
Прочие изменения	(6 553)	335	(116)	(6 334)	(288)	(106)	116	(278)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>20 049</b>	<b>(110)</b>	<b>(1 267)</b>	<b>18 672</b>	<b>(2 130)</b>	<b>(9)</b>	<b>1 267</b>	<b>(872)</b>
На 30 июня 2019 г.	53 381	770	1 385	55 536	(2 963)	(449)	(1 385)	(4 797)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты физическим лицам (потребительские)	Кредиты юридическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года</b>	<b>3 327</b>	<b>16 770</b>	<b>20 097</b>
Создание резерва	140	29 745	29 885
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года</b>	<b>3 467</b>	<b>46 515</b>	<b>49 982</b>

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и займы клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже представлены основные изменения:

- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

## 11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)

- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и займам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененн ым активам)	Приобретен ные или созданные обесцененн ые	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты корпоративным клиентам юридическим лицам</b>					
- Превосходный уровень	64 107	-	-	-	64 107
- Хороший уровень	325 462	2 098	-	-	327 560
- Средний уровень	32 305	8 837	-	-	41 142
- Удовлетворительный уровень	142	1 143	-	-	1 285
- Требуется специального мониторинга	23 015	21 313	41 315	-	85 643
- Дефолт	-	433	70 331	-	70 764
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>445 031</b>	<b>33 824</b>	<b>111 646</b>	<b>-</b>	<b>590 501</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25 312)	(25 705)	(98 390)	-	(149 407)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>419 719</b>	<b>8 119</b>	<b>13 256</b>	<b>-</b>	<b>441 094</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам индивидуальным предпринимателям</b>					
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-
- Хороший уровень	313 363	5 023	-	-	318 386
- Средний уровень	31 227	6 880	-	-	38 107
- Удовлетворительный уровень	829	-	-	-	829
- Требуется специального мониторинга	25 475	846	8 046	-	34 367
- Дефолт	-	-	52 320	-	52 320
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>370 894</b>	<b>12 749</b>	<b>60 366</b>	<b>-</b>	<b>444 009</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(20 399)	(9 288)	(60 366)	-	(90 053)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>350 495</b>	<b>3 461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>353 956</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-
- Хороший уровень	53 381	-	-	-	53 381
- Средний уровень	-	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	-	-	-	-
- Требуется специального мониторинга	-	770	-	-	770
- Дефолт	-	-	1 385	-	1 385
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>53 381</b>	<b>770</b>	<b>1 385</b>	<b>-</b>	<b>55 536</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 963)	(449)	(1 385)	-	(4 797)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>50 418</b>	<b>321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50 739</b>

## 11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененн ым активам)	Приобретен ные или созданные обесцененн ые	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Кредиты корпоративным клиентам юридическим лицам</b>					
- Превосходный уровень	80 157	-	-	-	80 157
- Хороший уровень	256 560	1	931	-	257 492
- Средний уровень	72 597	45	1 566	-	74 208
- Удовлетворительный уровень	677	-	531	-	1 208
- Требуется специального мониторинга	21 618	9 881	25 341	-	56 840
- Дефолт	-	-	16 735	-	16 735
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>431 609</b>	<b>9 927</b>	<b>45 104</b>	<b>-</b>	<b>486 640</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16 619)	(4 962)	(45 104)	-	(66 685)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>414 990</b>	<b>4 965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>419 955</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам индивидуальным предпринимателям</b>					
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-
- Хороший уровень	144 849	1 378	366	-	146 593
- Средний уровень	38 898	1 590	1 387	-	41 875
- Удовлетворительный уровень	1 367	212	1 180	-	2 759
- Требуется специального мониторинга	28 802	4 023	13 230	-	46 055
- Дефолт	-	-	7 313	-	7 313
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>213 916</b>	<b>7 203</b>	<b>23 476</b>	<b>-</b>	<b>244 595</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 354)	(3 602)	(23 476)	-	(35 431)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>205 563</b>	<b>3 601</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>209 164</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
- Превосходный уровень	-	-	-	-	-
- Хороший уровень	33 332	-	-	-	33 332
- Средний уровень	-	-	-	-	-
- Удовлетворительный уровень	-	880	-	-	880
- Требуется специального мониторинга	-	-	-	-	-
- Дефолт	-	-	2 652	-	2 652
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>33 332</b>	<b>880</b>	<b>2 652</b>	<b>-</b>	<b>36 864</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(833)	(440)	(2 652)	-	(3 925)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32 499</b>	<b>440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 939</b>



**11 Кредиты и займы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	523 560	48,03	354 017	46,09
Услуги	135 285	12,41	168 072	21,88
Строительство	76 412	7,01	44 394	5,78
Транспортные услуги	63 786	5,85	40 124	5,22
Производство	56 701	5,20	31 205	4,06
Физические лица (потребительские кредиты)	55 536	5,09	36 864	4,80
Программное обеспечение	37 678	3,46	22 334	2,91
Консультирование	31 741	2,91	15 271	1,99
Операции с недвижимым имуществом, аренда	20 734	1,90	6 020	0,78
Прочее	88 613	8,14	49 799	6,49
<b>Итого кредиты и займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1 090 046</b>	<b>100,00</b>	<b>768 099</b>	<b>100,00</b>

Политика Группы в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Группы, значительных изменений относительно прошлого периода не было. По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты, находящиеся в этапе 3, обеспеченные автотранспортом составляли 0 тыс.руб (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 0 тыс. руб.). Группа не корректирует сумму резерва под обесценение кредитов и займов клиентам на сумму обеспечения.

**12 Прочие финансовые активы**

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами	293 333	281 641
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	77 352	39 083
Расходы будущих периодов	65 824	56 031
Прочие	1 742	13 090
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(249 823)	(249 986)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>188 428</b>	<b>139 859</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Валютные форвардные договоры	-	40
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>40</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>188 428</b>	<b>139 899</b>

## 12 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, кроме торговой дебиторской задолженности. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
<b>Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами</b>		
- Хороший уровень	77 352	77 352
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	77 352	77 352
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	77 352	77 352
<b>Прочие</b>		
- Хороший уровень	1 742	1 742
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	1 742	1 742
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	1 742	1 742

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочих финансовых активов в течение первого полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами	Итого
<b>Оценочный резерв на 1 января 2019 г.</b>	<b>249 986</b>	<b>249 986</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	(14 428)	(14 428)
Списание резерва	14 265	14 265
<b>Оценочный резерв на 30 июня 2019 г.</b>	<b>249 823</b>	<b>249 823</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение первого полугодия 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Торговая дебиторская задолженность по договорам с клиентами	Итого
<b>Оценочный резерв на 1 января 2018 г.</b>	<b>160 543</b>	<b>160 543</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение года	40 007	40 007
<b>Оценочный резерв на 30 июня 2018 г.</b>	<b>200 550</b>	<b>200 550</b>

**13 Прочие нефинансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Предоплата за услуги	339 220	281 434
Запасы	314 955	425 450
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	40 862	31 303
Прочие	21 261	21 336
За вычетом резерва под обесценение	(35 326)	(34 226)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>680 972</b>	<b>725 297</b>

Запасы представляют собой кассовые аппараты для продажи клиентам, находящиеся на балансе дочерних компаний.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение первого полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2019 г.</b>	<b>34 226</b>	<b>34 226</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	1 100	1 100
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2019 г.</b>	<b>35 326</b>	<b>35 326</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение первого полугодия 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Предоплата за услуги	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.</b>	<b>27 234</b>	<b>27 234</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-	-
<b>Резерв под обесценение на 30 июня 2018 г.</b>	<b>27 234</b>	<b>27 234</b>

**14 Средства банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	498 004
<b>Итого средства банков</b>	<b>-</b>	<b>498 004</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа передала в качестве обеспечения по сделкам РЕПО инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания, справедливой стоимостью 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 607 576 тыс. руб.)

**15 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>12 993 799</b>	<b>13 010 248</b>
- Текущие/расчетные счета	11 439 018	11 223 628
- Срочные депозиты	1 554 781	1 786 620
<b>Физические лица</b>	<b>34 962</b>	<b>46 617</b>
- Текущие счета/счета до востребования	34 952	46 617
- Срочные вклады	10	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>13 028 761</b>	<b>13 056 865</b>



**16 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Отложенный доход по гарантиям	252 911	161 666
Торговая кредиторская задолженность	129 369	123 418
Обязательства по аренде	141 121	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	91 671	105 360
Кредиторская задолженность по операциям с дебетовыми и кредитовыми картами	2 335	3 842
Прочие начисленные обязательства	27 842	23 900
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>645 249</b>	<b>418 186</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>		
Валютные форвардные договоры	-	11 318
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>-</b>	<b>11 318</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>645 249</b>	<b>429 504</b>

**17 Прочие нефинансовые обязательства**

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	92 530	46 430
Расчеты с фондами	38 544	39 184
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	16 384	10 109
Резервы по предъявленным требованиям	4 979	3 390
Прочее	-	2 786
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>152 437</b>	<b>101 899</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих обязательств в течение первого полугодия 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие нефинансовые обязательства	Обязательства кредитного характера	Итого
<b>Резерв под обесценение прочих обязательств, обязательств кредитного характера на 1 января 2019 года</b>	<b>(3 390)</b>	<b>(105 360)</b>	<b>(108 750)</b>
Создание за вычетом восстановленного резерва	(1 589)	13 689	12 100
<b>Резерв под обесценение прочих обязательств, обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 года</b>	<b>(4 979)</b>	<b>(91 671)</b>	<b>(96 650)</b>

**17 Прочие нефинансовые обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих обязательств в течение первого полугодия 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прочие нефинансовые обязательства	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обесценение прочих обязательств, обязательств кредитного характера на 1 января 2018 года	(41 249)	(13 711)	(54 960)
Создание за вычетом восстановленного резерва	(802)	(46 610)	(47 412)
Резерв под обесценение прочих обязательств, обязательств кредитного характера на 30 июня 2018 года	(42 051)	(60 321)	(102 372)

**18 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	117 355	150 285	65 567	71 145
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 534	131 242	89 017	87 520
Кредиты и займы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	66 757	38 399	35 915	22 252
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	32 691	4 170	21 106	822
Реализованные, но не погашенные гарантии	4 273	-	4 273	-
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>415 610</b>	<b>324 098</b>	<b>215 878</b>	<b>181 739</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4 410	-	-
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>-</b>	<b>4 410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>415 610</b>	<b>328 507</b>	<b>215 878</b>	<b>181 739</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Текущие/расчетные счета, оцениваемые по амортизированной стоимости	(97 770)	(61 185)	(38 594)	(31 208)
Срочные депозиты юридических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(41 199)	(17 774)	(20 962)	(9 991)
Обязательства по аренде, оцениваемые по амортизированной стоимости	(4 437)	-	(2 219)	-
Срочные депозиты других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 316)	(73 578)	(342)	(45 779)
Срочные вклады физических лиц, оцениваемые по амортизированной стоимости	(10)	(7 872)	(10)	(329)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(145 732)</b>	<b>(160 409)</b>	<b>(62 127)</b>	<b>(87 307)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>269 878</b>	<b>168 098</b>	<b>153 751</b>	<b>94 432</b>

## 19 Комиссионные доходы и расходы

<i>в тысячах российских рублей</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<b>Комиссионные доходы</b>				
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>				
- Открытие и ведение банковских счетов	616 668	485 817	338 512	266 526
- Расчетные и кассовые операции	406 813	264 238	220 199	150 506
- Осуществление переводов денежных средств	255 143	249 635	140 837	137 894
- Обмен валюты	95 982	40 745	55 038	23 081
- Гарантии выданные	68 242	36 274	19 745	22 916
- Прочее	76 066	13 953	50 207	8 640
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 518 914</b>	<b>1 090 662</b>	<b>824 538</b>	<b>609 563</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Операции с платежными системами	(177 054)	(90 536)	(89 585)	(50 012)
- Кассовые операции	(64 273)	(22 424)	(43 252)	(12 487)
- Комиссии агентам по банковским гарантиям	(53 292)	-	(26 050)	-
- Расчетные операции	(24 597)	(15 138)	(14 304)	(11 754)
- СМС информирование клиентов	(22 410)	(23 861)	(11 086)	(15 447)
- Расходы на привлечение клиентов	(12 819)	-	(6 531)	-
- Прочее	(10 261)	(9 468)	(7 020)	(6 425)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(364 706)</b>	<b>(161 427)</b>	<b>(197 828)</b>	<b>(96 125)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 154 208</b>	<b>929 235</b>	<b>626 710</b>	<b>513 438</b>

## 20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала <i>в т.ч. пенсионные взносы</i>	651 547 103 060	530 922 77 136	325 078 69 064	278 357 59 243
Рекламные и маркетинговые расходы	258 462	115 159	148 786	68 279
Административные расходы	98 138	52 571	39 765	33 745
Организационные и управленческие расходы	81 123	101 675	45 822	59 029
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	64 375	41 102	31 808	22 955
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	60 822	50 171	34 059	24 325
Амортизационные отчисления и расходы по операциям с основными средствами	52 751	25 765	26 280	15 504
Расходы по операционной аренде	32 998	35 508	14 736	18 234
Расходы на страхование вкладов	30 823	9 781	22 620	5 493
Расходы на информационно-аналитические услуги	20 276	14 987	11 373	8 295
Расходы на сопровождение ПО	19 831	9 527	10 690	4 563
Расходы, связанные с охранными услугами	212	290	110	65
Профессиональные услуги	1 547	4 310	1 547	4 310
Прочее	42 582	40 200	19 610	19 067
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>1 415 487</b>	<b>1 031 968</b>	<b>732 284</b>	<b>562 221</b>



## 21 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (б) обеспечение выполнения Группой финансовых обязательств, предусмотренных выпущенными ценными бумагами, деноминированными в российских рублях и долларах США; и (в) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала, относящейся к акционерам Банка, по данным консолидированного отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Группа управляла на 30 июня 2019 года, составляла 2 882 562 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 2 745 043 тыс. руб.). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных ЦБ РФ, осуществляется на ежедневной основе, и Группа направляет в ЦБ РФ в рамках ежемесячных форм обязательной отчетности информацию с соответствующими расчетами.

В течение первого полугодия 2019 года и в течение 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №395 «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкции ЦБ РФ №180-И «Об обязательных нормативах банков». Величина капитала Банка, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями ЦБ РФ, на 30 июня 2019 года составила 2 299 767 тыс. руб., значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составило 23,86% (на 31 декабря 2018 года: 2 252 533 тыс. руб. и 14,20%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) установлено в размере 8% на 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 8%).

В течение первого полугодия 2019 года и в течение 2018 года Группа соблюдала требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Группы и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ №509 «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) на 30 июня 2019 года составило 24,80% (на 31 декабря 2018 года: 14,55%). Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (Н20.0) установлено в размере 8% на 30 июня 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 8%).

## 22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, Группа сформировала резерв по предъявленным требованиям в размере 50% от суммы требований, что составило 4 979 тыс. руб.

Руководство Группы считает, что разбирательства по прочим судебным делам не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной финансовой отчетности.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.



**22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

На 30 июня 2019 года руководство Группы не выявило существенных налоговых рисков (на 31 декабря 2018 года: так же).

**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 и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	701 603	637 542
Гарантии выданные	10 655 744	9 823 573
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(91 671)	(105 360)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>11 265 676</b>	<b>10 355 755</b>

**22 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям 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 капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2019 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования и в отношении программного обеспечения и прочих нематериальных активов (31 декабря 2018 года: не имела).

**23 Неконтролирующая доля участия**

В таблице ниже представлена информация обо всех дочерних организациях, в которых имеется неконтролирующая доля участия, существенная для Группы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Место осуществления деятельности (и страна регистрации, если она отличается от места осуществления деятельности)	Процент неконтролирующей доли участия	Процент прав голоса, приходящихся на неконтролирующую долю участия	Накопленные неконтролирующие доли участия в дочерней организации	Дивиденды, выплаченные за неконтролирующие доли участия в течение года
<b>На 30 июня 2019 года</b>					
ООО «Аванпост»	Москва	81%	81%	85 658	-
ООО «Мультисофт Системз»	Москва	49%	49%	88 244	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>					
ООО «Аванпост»	Москва	81%	81%	118 032	-
ООО «Мультисофт Системз»	Москва	49%	49%	86 430	-

Обобщенная финансовая информация по этим дочерним организациям представлена в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оборотные активы	Внеоборотные активы	Краткосрочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Выручка	Прибыль/ (убыток)
<b>На 30 июня 2019 года</b>						
ООО «Аванпост»	154 783	317 689	86 228	279 614	214 457	(24 170)
ООО «Мультисофт Системз»	250 238	2 502	81 214	776	255 716	4 092
<b>На 31 декабря 2018 года</b>						
ООО «Аванпост»	259 394	338 600	57 682	393 714	179 238	(104 386)
ООО «Мультисофт Системз»	280 560	5 293	117 018	1 144	769 870	62 843

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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



**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	4 014 065	-	-	4 014 065	4 721 007	-	-	4 721 007
- Российские государственные облигации	2 584 756	-	-	2 584 756	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	1 266 610	-	-	1 266 610	1 347 054	-	-	1 347 054
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	392 292	-	-	392 292
- Корпоративные еврооблигации	162 699	-	-	162 699	2 981 661	-	-	2 981 661

**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

	30 июня 2019 г.			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	1 876 277	400 158	-	2 276 435
Средства в других банках	-	105 000	2 723 109	2 828 109
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	113 667	113 667
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	4 759 365	4 771 503
Кредиты и займы клиентам	-	-	716 867	845 789
Прочие финансовые активы	-	-	188 428	188 428
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1 876 277</b>	<b>505 158</b>	<b>8 501 436</b>	<b>11 023 931</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	11 498 295	1 541 100	13 028 761
Прочие финансовые обязательства	-	-	645 249	645 249
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>11 498 295</b>	<b>2 186 349</b>	<b>13 674 010</b>

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 726 149	628 561	-	3 388 598
Средства в других банках	-	115 000	20 841	135 841
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	110 414	110 414
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	5 671 684	6 153 998
Кредиты и займы клиентам	-	-	581 040	662 058
Прочие финансовые активы	-	-	139 899	139 899
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>2 726 149</b>	<b>743 561</b>	<b>6 523 878</b>	<b>10 590 808</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	-	-	498 004	498 004
Средства клиентов	-	11 298 386	1 772 925	13 056 865
Прочие финансовые обязательства	-	-	428 860	428 860
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>11 298 386</b>	<b>2 699 789</b>	<b>13 983 729</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**25 Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года по операциям между связанными сторонами:

	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и займы клиентам	534	25 877	909	10 698
Прочие активы	14	-	457	4 155
<b>Итого активы</b>	<b>548</b>	<b>25 877</b>	<b>1 366</b>	<b>14 853</b>
Средства клиентов	5 944	10 035	3 780	88 401
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 944</b>	<b>10 035</b>	<b>3 780</b>	<b>88 401</b>

**25 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
(В тысячах российских рублей)				
Процентные доходы	28	1 180	275	385
Процентные расходы	(1)	(228)	(1)	(277)
Комиссионные доходы	31	31	31	79
Комиссионные расходы	-	(1 000)	-	-
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(837)	(3 122)

Другие связанные стороны представлены неконсолидируемыми дочерними компаниями, акционерами группы, сотрудниками дочерних компаний.

Процентные ставки по кредитам и займам связанным сторонам варьируются от 14% до 17%.

В первом полугодии 2019 года общая величина вознаграждений, выплаченная ключевому управленческому персоналу в совокупности, составила 22 982 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0 тыс. руб. За первое полугодие 2018 года аналогичный показатель составлял 35 306 тыс. руб., в том числе сумма целевых премий данной категории составила 0 тыс. руб. Снижение величины вознаграждений обусловлено уменьшением размера фиксированных выплат отдельным работникам и снижением величины выплат, формирующих средний заработок.

**26 События после окончания отчетного периода**

Банк продал 32% доли в дочерней компании ООО «Модульденьги» 5 июля 2019 года, таким образом компания ООО «Модульденьги» вышла из состава Группы. Других событий, требующих дополнительного раскрытия и отражения в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, произошедших после отчетной даты, нет.