

**Акционерное общество «Банк Русский  
Стандарт»**

**Консолидированная сокращенная  
промежуточная финансовая информация в  
соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности и Заключение по  
результатам обзорной проверки**

**30 июня 2019 года**

## Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

## 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 .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	7
4	Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	10
6	Новые учетные положения .....	12
7	Денежные средства и их эквиваленты .....	13
8	Кредиты и авансы клиентам .....	13
9	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	18
10	Инвестиции в ассоциированные организации .....	18
11	Кредиты, полученные по договорам РЕПО .....	19
12	Средства клиентов .....	20
13	Процентные доходы и расходы .....	20
14	Комиссионные доходы и расходы .....	21
15	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой .....	22
16	Доходы от операций страхования .....	23
17	Административные и прочие операционные расходы .....	23
18	Управление финансовыми рисками .....	24
19	Управление капиталом .....	26
20	Условные обязательства .....	27
21	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	29
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	29
23	Операции со связанными сторонами .....	33
24	Основные дочерние организации .....	36
25	События после окончания отчетного периода .....	36



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

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Банк Русский Стандарт»:

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк Русский Стандарт» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «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 эту 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 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».

29 августа 2019 года  
Москва, Российская Федерация

А.И. Кибитов, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001444),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Акционерное общество «Банк Русский Стандарт»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739210630

105187, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36

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

## АО «Банк Русский Стандарт»

## Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(в миллионах российских рублей)			
	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	14 604	13 752
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 764	2 141
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 606	6 403
Средства в других банках		4 083	3 237
Кредиты и авансы клиентам	8	105 529	102 268
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 837	4 106
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	107 677	136 045
Инвестиции в ассоциированные организации	10	17 326	19 399
Предоплата по налогу на прибыль		320	312
Отложенный налоговый актив		11 986	12 717
Гудвил		1 854	1 907
Основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы и активы в форме права пользования		11 228	8 649
Прочие активы		4 873	6 236
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>292 687</b>	<b>317 172</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	11	65 874	92 278
Средства других банков		645	626
Средства клиентов	12	175 966	181 254
Субординированный долг		4 932	4 893
Прочие обязательства		19 909	16 400
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>267 326</b>	<b>295 451</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		1 688	1 688
Эмиссионный доход		1 850	1 850
Добавочный капитал		15 290	15 290
Фонд переоценки недвижимости		801	801
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		62	(4)
Фонд накопленных курсовых разниц		(266)	(301)
Нераспределенная прибыль		5 956	2 397
<b>Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка</b>		<b>25 361</b>	<b>21 721</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>25 361</b>	<b>21 721</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>292 687</b>	<b>317 172</b>

Утверждено и подписано 20 августа 2019 года.


 А.В. Самохвалов  
Председатель Правления


 Н.В. Чернышова  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах 6 по 36 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**АО «Банк Русский Стандарт»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	20 226	18 813
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	(8 550)	(9 082)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>11 676</b>	<b>9 731</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(1 636)	(2 545)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>10 040</b>	<b>7 186</b>
Комиссионные доходы	14	4 221	3 738
Комиссионные расходы	14	(3 877)	(3 583)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		403	201
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15	(22)	1 021
Доходы от операций страхования	16	1 886	1 685
Прочие операционные доходы		213	117
Административные и прочие операционные расходы	17	(7 821)	(7 505)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	10	(438)	386
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 605</b>	<b>3 246</b>
Расходы по налогу на прибыль		(1 046)	(834)
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 559</b>	<b>2 412</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности		15	(151)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога		66	(139)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>81</b>	<b>(290)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>3 640</b>	<b>2 122</b>

**АО «Банк Русский Стандарт»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>		Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
	Прим.		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	10 260	9 345
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	(4 178)	(4 540)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>6 082</b>	<b>4 805</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(751)	(1 398)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>5 331</b>	<b>3 407</b>
Комиссионные доходы	14	2 192	2 043
Комиссионные расходы	14	(2 000)	(1 906)
Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		228	144
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	15	198	251
Доходы от операций страхования	16	923	907
Прочие операционные доходы		110	59
Административные и прочие операционные расходы	17	(4 047)	(3 824)
Доля финансового результата ассоциированных организаций	10	(354)	733
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2 581</b>	<b>1 814</b>
Расходы по налогу на прибыль		(560)	(404)
<b>Прибыль за период</b>		<b>2 021</b>	<b>1 410</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Курсовые разницы от пересчета в валюту представления отчетности	19	228	(142)
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога	25	45	(702)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>		<b>273</b>	<b>(844)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>2 294</b>	<b>566</b>

**АО «Банк Русский Стандарт»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>1 688</b>	<b>1 850</b>	<b>15 290</b>	<b>1 001</b>	<b>(6 110)</b>	<b>13 719</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	2 412	2 412
Прочий совокупный доход/(убыток) и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	(290)	-	(290)
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(290)</b>	<b>2 412</b>	<b>2 122</b>
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 688</b>	<b>1 850</b>	<b>15 290</b>	<b>711</b>	<b>(3 698)</b>	<b>15 841</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>1 688</b>	<b>1 850</b>	<b>15 290</b>	<b>496</b>	<b>2 397</b>	<b>21 721</b>
Прибыль за период	-	-	-	-	3 559	3 559
Прочий совокупный доход и перенос в отчет о прибылях и убытках	-	-	-	81	-	81
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81</b>	<b>3 559</b>	<b>3 640</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 688</b>	<b>1 850</b>	<b>15 290</b>	<b>577</b>	<b>5 956</b>	<b>25 361</b>

	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
(в миллионах российских рублей)			
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		19 795	18 552
Проценты уплаченные		(6 688)	(8 988)
Чистые доходы/(убытки) полученные по торговым операциям		6 074	(2 849)
Комиссии полученные		4 221	3 738
Комиссии уплаченные		(3 877)	(3 583)
Прочие полученные операционные доходы		212	114
Чистые доходы, полученные по операциям страхования		3 219	3 445
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(7 879)	(7 448)
Налог на прибыль уплаченный		(339)	(588)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>14 738</b>	<b>2 393</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		377	(6)
- средствам в других банках		(847)	(40)
- кредитам и авансам клиентам		(6 015)	(4 830)
- ценным бумагам		18 243	9 012
- прочим активам		1 211	348
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков и кредитам, полученным по договорам РЕПО		(23 629)	(18 749)
- средствам клиентов		(2 289)	4 632
- прочим обязательствам		(354)	125
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности</b>		<b>1 435</b>	<b>(7 115)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(268)	(400)
Выручка от выбытия основных средств		2	10
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(266)</b>	<b>(390)</b>
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(317)</b>	<b>349</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>852</b>	<b>(7 156)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	13 752	22 978
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>7</b>	<b>14 604</b>	<b>15 822</b>



## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (Примечание 24) (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк был зарегистрирован в 1992 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года непосредственным акционером Группы было ЗАО «Компания Русский Стандарт» (далее – «КРС»). ЗАО «Компания Русский Стандарт», в свою очередь, является дочерней организацией «Руст Трейдинг Лимитед». Основным владельцем Группы является г-н Рустам Тарико.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются розничные и коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации и Украины и оказание страховых услуг в Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2289, выданной Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») в 2001 году и перевыпущенной в 2014 году.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов 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.** Зарегистрированным адресом и основным местом ведения деятельности Банка является: Россия, 105187, Москва, ул. Ткацкая, 36.

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она 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 (Примечание 20).

С середины 2017 года российская экономика демонстрирует рост на фоне рекордно низких показателей инфляции за последние десятилетия и ключевой ставки в диапазоне 7,25%-7,75% годовых с начала 2018 года. Устойчивые цены на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 и 2019 году. Однако в течение этого периода на российскую экономику продолжала оказывать негативное воздействие сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан, введенные США и некоторыми другими странами.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство 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 прогнозную информацию и учитывает эти прогнозы для предоставления своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых (Примечание 4).

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», 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). Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, представлены в Примечании 3 к годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Кроме изменений в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, изложенных ниже, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, если не указано иное.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. Информация о неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, приведена в Примечании 4.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США); средний обменный курс за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составил 65,3384 рублей за 1 доллар США (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 59,3536 рублей за 1 доллар США).

**Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей (при наличии):

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

### **4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем и следующем финансовом году. 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. Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение текущего и следующего финансового года, включают:

**Непрерывность деятельности.** Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность, характеризуется рядом негативных событий и неопределенностью, что привело к волатильности прибыльности розничного банковского сектора в России за последние годы (Примечание 2).

Российская экономика с середины 2017 года демонстрирует некоторый рост и восстановление доходов населения и потребительской активности, что привело к снижению стоимости финансирования вследствие стабилизации на рынке и снижения ключевой ставки ЦБ РФ. Банк отметил постепенное повышение качества кредитов, выданных физическим лицам, вследствие введения новой скоринговой модели с более строгими требованиями к кредитованию и амортизации портфеля кредитов, выданных до этого изменения.

Усилившееся регуляторное давление на процентные ставки и рост конкуренции на рынке розничных банковских услуг могут привести к снижению процентной маржи. Также неблагоприятные рыночные условия могут привести к росту убытков вследствие кредитных рисков по кредитам, выданным Группой.

Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, существующие намерения, достаточность регуляторного капитала и ликвидности, ожидаемые результаты деятельности Группы, имеющиеся финансовые ресурсы, а также воздействие экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность, и другие факторы.

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

На 30 июня 2019 года базовый регуляторный капитал, отраженный в отчетности Банка (в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета), составил 40 061 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 38 634 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составляли 11,8%, 10,1% и 10,1% соответственно (31 декабря 2018 года: 10,7%, 8,8% и 8,8% соответственно), что превышало минимально требуемые значения.

Руководство Группы планирует поддерживать необходимый уровень регуляторного капитала, что предполагает продолжение роста операционной прибыли Группы и, в частности, увеличение процентной маржи после создания резервов и снижение стоимости риска в результате органического роста розничного портфеля, включая разработку новых продуктов с концентрацией на клиентских сегментах с более низким уровнем риска.

Группа отразила в настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации прибыль в размере 3 559 млн рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 2 412 млн рублей).

В результате стабилизации рынка и обновления линейки розничных продуктов в первом полугодии 2019 года Группа увеличила объем кредитов и авансов физическим лицам на 8% по сравнению с концом 2018 годом и признала расход на создание резервов на 37% ниже первого полугодия 2018 года. Руководство Группы ожидает, что будущий рост портфеля розничных кредитов, оптимизация бизнес-процессов, разработка новых продуктов и контроль над риском улучшат динамику развития Группы в 2019 году и в последующие годы, включая рост процентных и комиссионных доходов. Также Группа ожидает дальнейшего существенного улучшения результатов своих ассоциированных организаций в ближайшие годы.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той величине, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль, с учетом установленных законодательством ограничений на использование против имеющейся налогооблагаемой прибыли отложенных налоговых активов. Эти отложенные налоговые активы были частично зачтены против отложенных налоговых обязательств Банка, поскольку у Банка имеется юридически защищенное право произвести взаимозачет сумм его текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств.

Значительные отложенные налоговые убытки, понесенные Банком в 2015 году, и значительные отложенные налоговые обязательства, которые возникали по ним в тот же период (сальдирующие налоговые активы и обязательства), были вызваны девальвацией рубля и тем фактом, что в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации прибыль от валютной переоценки ценных бумаг (еврооблигаций), находящихся в собственности Банка (Примечание 9), подлежит признанию для целей налогообложения на дату выбытия ценных бумаг, в то время как убыток от переоценки соответствующих обязательств в иностранной валюте, компенсирующих открытую валютную позицию Банка, полностью признан в налоговой базе этого года. Эти налоговые убытки были частично зачтены в счет прибыли в 2016 и 2017 годах в результате частичного повышения курса рубля и могут быть использованы в будущем для зачета соответствующих отложенных налоговых обязательств на дату выбытия ценных бумаг.

Чтобы использовать переносимые на будущее налоговые убытки, Банку необходимо получить налогооблагаемую прибыль, превышающую 62,4 миллиарда рублей. Группа может использовать такие убытки в течение неограниченного периода времени, но в период с 2017 по 2020 гг. в сумме, не превышающей половину годовой налогооблагаемой прибыли соответствующего отчетного периода. Руководство Группы ожидает, что предыдущие неиспользованные налоговые убытки, признанные в отложенном налоговом активе, будут использованы до 2028 года.

#### 4 Существенные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам.** Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 8. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам. ОКУ рассчитывается на основании исторических статистических данных с учетом погашения прочих кредитов с аналогичными характеристиками, включая дальнейшее частичное возмещение в течение двух лет (31 декабря 2018 года: одного года) с даты списания. ОКУ по реструктурированным кредитам рассчитывается с помощью статистических данных по аналогичным реструктурированным кредитам с учетом кредитного качества таких кредитов до реструктуризации.

Если бы ожидаемый кредитный убыток по кредитам и авансам клиентам на 30 июня 2019 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 668 млн рублей больше или на 1 668 млн рублей меньше. Если бы ожидаемый кредитный убыток по кредитам и авансам клиентам на 31 декабря 2018 года уменьшился/увеличился на 10%, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 1 643 млн рублей больше или на 1 643 млн рублей меньше. Если бы ожидаемый кредитный убыток на 30 июня 2019 года рассчитывался исходя из частичного возмещения списанных кредитов в течение одного года после списания, то прибыль до налогообложения составила бы приблизительно на 825 млн рублей меньше.

**Справедливая стоимость некотируемых акций.** Справедливая стоимость некотируемых акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года (Примечание 22), была оценена независимым оценщиком с применением методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая ожидаемые ставки дисконтирования и доходность на капитал для схожих компаний. Данные среднесрочного бизнес-плана, ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства компании и ее дочерних и ассоциированных организаций (конкретные данные по разным странам деятельности).

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривалось МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

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

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>		1 января 2019 года
<b>Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года</b>		<b>4 031</b>
Корректировка договорных обязательств по аренде:		
Исключения практического характера		(27)
Эффект дисконтирования		(753)
<b>Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года</b>		<b>3 251</b>
Авансы, уплаченные арендодателям, за вычетом накопленной задолженности по операционной аренде		(146)
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>		<b>3 105</b>

**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).** Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, в большинстве случаев отчитывающиеся организации не смогут пересматривать эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. В настоящее время Внедрение пересмотренного стандарта не оказало значительного влияния на данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Прочие новые стандарты и разъяснения.** Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов Группы, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (маржа за предусмотренные договором услуги). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	3 380	5 995
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 571	3 201
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	1 100	2 673
- стран ОЭСР	256	800
- других стран	177	202
Остатки на расчетных счетах в торговых системах (ММВБ)	3 120	881
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14 604</b>	<b>13 752</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам**

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые соответствуют требованию о платежах исключительно в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 и классифицируются соответствующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Кредиты по кредитным картам	34 694	36 941
Кредиты наличными	39 694	24 871
Потребительские кредиты	7 616	12 213
Реструктурированные кредиты	8 651	10 584
Прочее	3 658	3 628
<b>Кредиты юридическим лицам</b>	<b>27 893</b>	<b>30 456</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резервов)</b>	<b>122 206</b>	<b>118 693</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(16 677)	(16 425)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>105 529</b>	<b>102 268</b>

Группа выдавала клиентам кредиты по возобновляемым кредитным картам. Кредиты наличными выдавались на кредитные карты клиентов. Потребительские кредиты выдавались клиентам непосредственно в пунктах продажи товаров и услуг. Реструктурированные кредиты представляют собой кредиты, первоначальные договорные условия по которым были изменены в соответствии с дополнительным соглашением, заключенным между заемщиком и Банком.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Группа использует определения дефолта и «значительного увеличения кредитного риска», модели PD и LGD, чтобы включить, где требуется, оценки на 12-месячном горизонте или всем горизонте до конца срока жизни кредита с целью реализации «трехэтапного» подхода к расчету ожидаемых кредитных убытков.



**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой ниже представлен анализ кредитов по срокам просрочки.

Для расчета ожидаемого кредитного убытка Группа относит к Этапу 1 кредиты, выданные физическим лицам (за исключением реструктурированных), которые не были просрочены более 30 дней в течение шести месяцев до отчетной даты и реструктурированные кредиты физическим лицам, не просроченные или с задержкой платежа менее 30 дней, по которым как минимум четыре полных платежа уже были сделаны на отчетную дату, и создает по ним оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев.

Группа относит кредиты физическим лицам с просрочкой более 90 дней к Этапу 3 (дефолт). Группа относит все прочие кредиты физическим лицам к Этапу 2. Перенос между этапами осуществляется, если кредиты соответствуют указанным выше критериям. По кредитам, отнесенным к Этапу 2 и к Этапу 3, Группа создает резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия.

Группа частично списывает кредиты физическим лицам, просроченные более чем на один год, до той суммы, которую Группа предполагает получить в результате взыскания задолженности или продажи кредитов коллекторским агентствам и в дальнейшем учитывает их как необслуживаемые кредиты, удерживаемые для возмещения или продажи, в составе прочих активов.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>5 206</b>	<b>499</b>	<b>1 175</b>	<b>4 370</b>	<b>411</b>	<b>4 764</b>	<b>16 425</b>
Создание/(восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	1 602	165	2 094	247	(112)	254	4 250
Списание и прекращение признания кредитов	(2 162)	(250)	(217)	(1 369)	-	-	(3 998)
<b>Оценочный резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>4 646</b>	<b>414</b>	<b>3 052</b>	<b>3 248</b>	<b>299</b>	<b>5 018</b>	<b>16 677</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

(в миллионах российских рублей)	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	<b>7 752</b>	<b>575</b>	<b>333</b>	<b>5 124</b>	<b>400</b>	<b>7 356</b>	<b>21 540</b>
Создание/(восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	2 214	227	353	1 605	72	400	4 871
Списание и прекращение признания кредитов	(2 946)	(224)	(95)	(2 180)	-	-	(5 445)
<b>Оценочный резерв под обесценение кредитов на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>7 020</b>	<b>578</b>	<b>591</b>	<b>4 549</b>	<b>472</b>	<b>7 756</b>	<b>20 966</b>

Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибыли и убытке, в связи с (i) восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные, в размере 2 076 млн рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: 2 392 млн рублей); (ii) увеличением суммы необслуживаемых кредитов, удерживаемых до восстановления или продажи, на 443 млн рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: снижение на 25 млн рублей); (iii) положительными курсовыми разницеми в сумме 100 млн рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: отрицательными курсовыми разницеми в сумме 41 млн рублей); (iv) созданием оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в сумме 7 млн рублей; (v) созданием оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по внабалансовым обязательствам в сумме 40 млн. рублей и (vi) амортизацией дисконта в сумме 43 млн. рублей. За исключением переоценки иностранной валюты, эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Большинство кредитов и авансов, выданных Группой, являются необеспеченными. На 30 июня 2019 года обязательство связанной стороны на сумму 4 050 млн рублей (31 декабря 2018 года: 4 065 млн рублей) было обеспечено 6% акций RoustCorp (Примечания 10, 23), при этом справедливая стоимость обеспечения превышала балансовую стоимость кредита.

В состав кредитов юридическим лицам входит дебиторская задолженность по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 6 629 млн рублей (31 декабря 2018 года: 8 318 млн рублей) (Примечание 23).

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано):

(в миллионах российских рублей)	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резервов)							
Этап 1:							
- превосходные или хорошие (непросроченные или с задержкой платежа до 30 дней)	29 888	7 139	37 179	5 563	238	-	80 007
Этап 2:							
- превосходные или хорошие (непросроченные или с задержкой платежа до 30 дней)	756	50	125	101	-	-	1 032
- удовлетворительные (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)	1 209	91	913	875	-	-	3 088
Этап 3:							
- дефолт (необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней)	2 841	336	1 477	2 112	9	-	6 775
<b>Итого кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резервов)</b>	<b>34 694</b>	<b>7 616</b>	<b>39 694</b>	<b>8 651</b>	<b>247</b>	<b>-</b>	<b>90 902</b>
Кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)							
Этап 1:							
- хорошие (с умеренным кредитным риском)	-	-	-	-	3 150	11 430	14 580
Этап 2:							
- удовлетворительные (со значительным кредитным риском)	-	-	-	-	2	15 811	15 813
Этап 3:							
- дефолт (необслуживаемые кредиты)	-	-	-	-	259	652	911
<b>Итого кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 411</b>	<b>27 893</b>	<b>31 304</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки							
Этап 1	(1 484)	(68)	(1 229)	(654)	(30)	(619)	(4 084)
Этап 2	(676)	(57)	(608)	(608)	(1)	(3 747)	(5 697)
Этап 3	(2 486)	(289)	(1 215)	(1 986)	(268)	(652)	(6 896)
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(4 646)</b>	<b>(414)</b>	<b>(3 052)</b>	<b>(3 248)</b>	<b>(299)</b>	<b>(5 018)</b>	<b>(16 677)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>30 048</b>	<b>7 202</b>	<b>36 642</b>	<b>5 403</b>	<b>3 359</b>	<b>22 875</b>	<b>105 529</b>

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Кредиты по кредитным картам	Потребительские кредиты	Кредиты наличными	Реструктурированные кредиты	Прочее	Кредиты юридическим лицам	Итого
Кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резервов)							
Этап 1:							
- превосходные или хорошие (непросроченные или с задержкой платежа до 30 дней)	30 679	11 610	23 667	7 045	165	-	73 166
Этап 2:							
- превосходные или хорошие (непросроченные или с задержкой платежа до 30 дней)	2 031	133	337	535	-	-	3 036
- удовлетворительные (с задержкой платежа от 30 до 90 дней)	1 000	95	328	907	-	-	2 330
Этап 3:							
- дефолт (необслуживаемые кредиты – кредиты с задержкой платежа более 90 дней)	3 231	375	539	2 097	13	-	6 255
<b>Итого кредиты, предоставленные по массовым продуктам (до вычета резервов)</b>	<b>36 941</b>	<b>12 213</b>	<b>24 871</b>	<b>10 584</b>	<b>178</b>	<b>-</b>	<b>84 787</b>
Кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)							
Этап 1:							
- хорошие (с умеренным кредитным риском)	-	-	-	-	3 163	14 115	17 278
Этап 2:							
- удовлетворительные (со значительным кредитным риском)	-	-	-	-	2	16 209	16 211
Этап 3:							
- дефолт (необслуживаемые кредиты)	-	-	-	-	285	132	417
<b>Итого кредиты, предоставленные на индивидуальных условиях (до вычета резервов)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 450</b>	<b>30 456</b>	<b>33 906</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки							
Этап 1	(1 637)	(84)	(532)	(1 346)	(112)	(1 024)	(4 735)
Этап 2	(724)	(67)	(158)	(968)	(1)	(3 608)	(5 526)
Этап 3	(2 845)	(348)	(485)	(2 056)	(298)	(132)	(6 164)
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(5 206)</b>	<b>(499)</b>	<b>(1 175)</b>	<b>(4 370)</b>	<b>(411)</b>	<b>(4 764)</b>	<b>(16 425)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>31 735</b>	<b>11 714</b>	<b>23 696</b>	<b>6 214</b>	<b>3 217</b>	<b>25 692</b>	<b>102 268</b>

**9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Еврооблигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации	38 496	50 720
Еврооблигации, выпущенные российскими компаниями	37 618	49 922
Еврооблигации, выпущенные российскими банками	9 677	13 920
Облигации, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации (ОФЗ)	12 183	12 533
Облигации, выпущенные российскими компаниями	8 072	7 654
Облигации, выпущенные российскими банками	1 701	1 359
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резервов)</b>	<b>107 747</b>	<b>136 108</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(70)	(63)
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>107 677</b>	<b>136 045</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, превысила их балансовую стоимость на 3 988 млн рублей (31 декабря 2018 года: на 1 075 млн рублей). На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были отнесены к Этапу 1 в связи с низким кредитным риском.

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 75 321 млн рублей (31 декабря 2018 года: 110 488 млн рублей) были заложены в качестве обеспечения по договорам РЕПО (Примечание 11).

**10 Инвестиции в ассоциированные организации**

	Доля собственности, %		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Roust Corporation (RoustCorp), США	24,3	24,3	14 866	16 745
Gancia, Италия	46,3	46,3	2 123	2 322
Кредитное бюро «Русский стандарт» (КБРС), Россия	50,0	50,0	337	332
<b>Итого инвестиции в ассоциированные организации</b>			<b>17 326</b>	<b>19 399</b>

**10 Инвестиции в ассоциированные организации (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения балансовой стоимости инвестиций Группы в ассоциированные организации.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>RoustCorp</b>	<b>Gancia</b>	<b>КБРС</b>
<b>Остаток на 01 января 2018 года</b>	<b>15 565</b>	<b>1 979</b>	<b>310</b>
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	338	24	24
Дивиденды полученные	-	-	(4)
Пересчет в валюту представления отчетности	717	119	-
<b>Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>	<b>16 620</b>	<b>2 122</b>	<b>330</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>16 745</b>	<b>2 322</b>	<b>332</b>
Доля в прибыли/(убытке) после приобретения	(484)	27	19
Дивиденды полученные	-	-	(14)
Пересчет в валюту представления отчетности	(1 395)	(226)	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>14 866</b>	<b>2 123</b>	<b>337</b>

**11 Кредиты, полученные по договорам РЕПО**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Кредиты других банков	37 014	44 461
Кредиты, полученные от финансовых компаний	28 860	47 817
<b>Кредиты, полученные по договорам РЕПО</b>	<b>65 874</b>	<b>92 278</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с июля по сентябрь 2019 года и фиксированные процентные ставки от 2,2% до 4,0% годовых в долларах США и от 7,5% до 7,7% годовых в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, полученные по договорам РЕПО, имели сроки погашения с января по март 2019 года и фиксированные процентные ставки от 3,1% до 4,9% годовых в долларах США и от 7,5% до 8,0% годовых в рублях.

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 75 321 млн рублей (31 декабря 2018 года: 110 488 млн рублей) (Примечание 9) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении против финансовых инструментов, заложенных по данным сделкам.

На 30 июня 2019 года остатки по кредитам, полученным по договорам РЕПО, представлены остатками по четырем контрагентам (31 декабря 2018 года: по четырем контрагентам).

**12 Средства клиентов**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	17 022	20 367
- Срочные вклады	157 640	159 691
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	1 263	1 151
- Срочные вклады	41	45
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>175 966</b>	<b>181 254</b>

**13 Процентные доходы и расходы**

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам	14 914	13 207
Долговые ценные бумаги	3 643	4 054
Кредиты юридическим лицам	1 510	1 498
Денежные средства и их эквиваленты в других банках	159	54
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>20 226</b>	<b>18 813</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(7 192)	(7 218)
Субординированный долг	(224)	(222)
Срочные депозиты других банков и кредиты, полученные по договорам РЕПО	(979)	(1 642)
Обязательства по аренде	(155)	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(8 550)</b>	<b>(9 082)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>11 676</b>	<b>9 731</b>

## 13 Процентные доходы и расходы (продолжение)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
(в миллионах российских рублей)		
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты физическим лицам	7 673	6 459
Долговые ценные бумаги	1 747	2 066
Кредиты юридическим лицам	764	774
Денежные средства и их эквиваленты в других банках	76	46
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>10 260</b>	<b>9 345</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	(3 538)	(3 760)
Субординированный долг	(113)	(111)
Срочные депозиты других банков и кредиты, полученные по договорам РЕПО	(448)	(669)
Обязательства по аренде	(79)	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(4 178)</b>	<b>(4 540)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>6 082</b>	<b>4 805</b>

## 14 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
(в миллионах российских рублей)		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	3 527	3 053
Комиссии по расчетным операциям	555	614
Прочее	139	71
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>4 221</b>	<b>3 738</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(3 377)	(2 916)
Комиссии по кассовым, расчетным операциям и инкассаторским услугам	(118)	(155)
Прочее	(382)	(512)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(3 877)</b>	<b>(3 583)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>344</b>	<b>155</b>



## 14 Комиссионные доходы и расходы (продолжение)

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	1 842	1 652
Комиссии по расчетным операциям	296	336
Прочее	54	55
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 192</b>	<b>2 043</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по эквайрингу и операциям с картами других эмитентов	(1 755)	(1 620)
Комиссии по кассовым, расчетным операциям и инкассаторским услугам	(63)	(98)
Прочее	(182)	(188)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(2 000)</b>	<b>(1 906)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>192</b>	<b>137</b>

## 15 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(5 737)	4 429
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	5 715	(3 408)
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(22)</b>	<b>1 021</b>

	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты	(1 649)	4 612
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными инструментами	1 847	(4 361)
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	<b>198</b>	<b>251</b>

Чистый результат от операций с производными инструментами представляет собой результат экономического хеджирования валютного риска Группы. Валютный риск Группы возникает в связи со структурой активов и обязательств Группы, выраженных в иностранных валютах.

## 16 Доходы от операций страхования

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Причитающиеся страховые премии	3 335	3 542
Изменения в резерве незаработанной премии	(83)	(139)
Резерв под страховые убытки	(1 313)	(1 718)
Снижение гудвила	(53)	-
<b>Итого доходы от операций страхования</b>	<b>1 886</b>	<b>1 685</b>
	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Причитающиеся страховые премии	1 465	1 978
Изменения в резерве незаработанной премии	(20)	(41)
Резерв под страховые убытки	(469)	(1 030)
Снижение гудвила	(53)	-
<b>Итого доходы от операций страхования</b>	<b>923</b>	<b>907</b>

## 17 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Расходы на содержание персонала	4 356	4 172
Амортизационные отчисления	942	414
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	701	327
Прочие налоги и пошлины	543	735
Профессиональные услуги	409	250
Канцелярские товары	184	138
Телекоммуникации	182	182
Реклама и маркетинг	157	283
Безопасность	73	85
Расходы на аренду (Примечание 5)	9	619
Прочее	265	300
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>7 821</b>	<b>7 505</b>

## 17 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Расходы на содержание персонала	2 460	2 146
Амортизационные отчисления	479	200
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	299	132
Прочие налоги и пошлины	229	418
Профессиональные услуги	211	109
Канцелярские товары	109	71
Телекоммуникации	85	114
Реклама и маркетинг	78	207
Безопасность	30	32
Расходы на аренду (Примечание 5)	5	300
Прочее	62	95
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>4 047</b>	<b>3 824</b>

## 18 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и процентного риска), операционных и юридических рисков. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

**Кредитный риск.** Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной убытков другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Основные принципы кредитной политики Группы изложены в Кредитной политике, утвержденной Советом директоров Банка. Кредитная политика пересматривается не реже чем раз в два года. В этом документе также изложены процедуры контроля и мониторинга кредитного риска и описаны системы управления кредитным риском Банка.

Лимиты кредитования по заявкам на потребительские кредиты устанавливаются с помощью централизованной системы принятия решений (скоринговая система) или сотрудниками Банка. Кредитный комитет также несет ответственность за определение лимитов риска на индивидуальной основе в отношении корпоративных заемщиков и финансовых институтов. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам устанавливаются Кредитным комитетом.

Для управления кредитным риском по кредитам физическим лицам Банк использует автоматизированные системы для оценки финансового состояния заемщика (скоринговая система). Эта система регулярно модифицируется с учетом статистики прошлых лет. Для управления кредитным риском, возникающим при обслуживании долга, Банк использует эффективную систему предотвращения появления безнадежных долгов (система взыскания просроченной задолженности). Банк анализирует уровень кредитного риска на протяжении всего цикла кредита. Такая практика позволяет своевременно принимать управленческие решения, регулировать рейтинговую систему и процедуры взыскания безнадежных долгов.

## **18 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Группа оценивает портфель потребительских кредитов на регулярной основе и контролирует общие результаты по каждому кредитному портфелю и результаты каждого кредитного портфеля в разбивке по товарам, приобретаемым на эти кредиты, а также по каждому отдельному потребительскому кредиту или кредитному продукту, выданному с помощью кредитной карты. Лимиты по кредитным картам устанавливаются на индивидуальной основе с учетом информации о погашении заемщиком потребительских кредитов в прошлом и задолженности по кредитным картам.

Управление кредитным риском корпоративных клиентов и отдельно значимых физических лиц осуществляется Кредитным комитетом путем установления максимально возможного лимита риска по одному заемщику / группе связанных заемщиков. При принятии решений Группа учитывает финансовое положение и качество обслуживания долга заемщика/ группы связанных заемщиков, отрасли, а также вероятность дефолта, тип лимита и обеспечения. Группа управляет кредитным риском также через установку/ пересмотр лимитов по каждому заемщику или группе связанных заемщиков на основании регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнять их обязательства. Лимиты риска по каждому заемщику/ группе связанных заемщиков включают как балансовые, так и внебалансовые лимиты, в том числе лимиты по кредитному риску, риску расчетов, рыночному риску. Они также ограничивают подверженность риску по условным обязательствам. Фактическое соблюдение лимитов по принятым рискам отслеживается на ежедневной основе.

Риски пересматриваются не реже одного раза в год. Группа регулярно следит за финансовым положением своих заемщиков в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Группа классифицирует контрагентов в зависимости от уровня риска. Результаты сегментации рисков и соответствующих профессиональных суждений также используются для расчета активов, взвешенных с учетом рисков, и резервов в соответствии с регуляторными требованиями и МСФО. При этом при расчете резервов учитываются корректировки, основанные на МСФО, например, коллективная оценка на предмет обесценения активов, не обесцененных по отдельности, иной порядок учета потенциальных потоков денежных средств при получении в собственность обеспечения или прочих активов, а также различные методы дисконтирования.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность неттинга активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению займов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 20).

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

## **19 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. По мнению руководства Группы, общая сумма управляемого капитала равна сумме регуляторного капитала Банка, рассчитываемого в соответствии с Положением № 646-П ЦБ РФ на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с Положением № 646-П и основан на отчетах Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства. Нормативный капитал состоит из нескольких уровней, включающих (с некоторыми ограничениями и вычетами, исходя из требований Базель III) определенные компоненты капитала и субординированного долга (частично включен в дополнительный капитал). На 30 июня 2019 года базовый регуляторный капитал, отраженный в отчетности Банка (в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета), составил 40 061 млн рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 38 634 млн рублей), а значения нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2 составляли 11,8%, 10,1% и 10,1% соответственно (31 декабря 2018 года: 10,7%, 8,8% и 8,8% соответственно), что превышало минимальные регуляторные требования.

Дочерние организации рассматривают в качестве управляемого капитала регуляторный капитал, рассчитанный в соответствии с применимым законодательством, или собственные средства по данным отчетов о финансовом положении нефинансовых дочерних организаций.

В 2018 году ЦБ РФ была проведена проверка деятельности КБС (Примечание 24). По ее итогам КБС было получено предписание в отношении необходимости формирования стабилизационного резерва, значительно превышающего собственные средства КБС. Группа полагает, что экономическая целесообразность формирования указанного стабилизационного резерва отсутствует. По состоянию на дату составления данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации руководством Группы предпринимается ряд мер, направленных на устранение замечаний, указанных в акте проверки ЦБ РФ.

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма активов КБС составила 401 млн. руб. (31 декабря 2018 года: 451 млн. руб.), чистых активов, принадлежащих участникам – 268 млн. руб. (31 декабря 2018 года: 214 млн. руб.), основную часть обязательств составляют резервы по договорам страхования в объеме меньше половины денежных средств компании. При этом справедливая стоимость чистых активов, принадлежащих участникам, превышает балансовую. В связи с вышеизложенным Группа считает, что сложившаяся по итогам проверки КБС со стороны ЦБ РФ ситуация не окажет существенного влияния на финансовое положение Группы и не скажется на выполнении обязательств Группы (включая ее дочерние компании) перед клиентами.

Политика управления капиталом дочерних организаций разработана таким образом, чтобы поддерживать достаточный объем капитала для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и других участников рынка, а также обеспечить свое будущее развитие. При среднесрочном и долгосрочном планировании роста активов дочерние организации учитывают нормативы достаточности капитала. При необходимости дочерние организации разрабатывают и внедряют меры для увеличения объема своего капитала. Группа отслеживает использование капитала в дочерних организациях.

## 20 Условные обязательства

**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, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, организация время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая, по мнению Группы, является приемлемой в соответствии с действующим законодательством. В спорных ситуациях Группа обращается в соответствующие органы власти за разъяснениями. Руководство в настоящее время считает, что принятые налоговые позиции и интерпретации вероятно будут подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Надежно оценить последствия такого оспаривания невозможно, однако потенциально они могут оказаться существенными.

Вместе с тем, руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены. Соответственно, на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

**Соблюдение особых условий.** В соответствии с условиями договора о субординированном долге с Агентством по страхованию вкладов, заключенного в декабре 2015 года, Банк должен соблюдать определенные условия, включая увеличение портфеля кредитов, предоставленных в российских рублях предприятиям из приоритетных секторов экономики, увеличение обязательного капитала в течение срока кредита и ограничения в отношении дивидендных выплат и уровней заработной платы. По состоянию на 1 июля 2019 года и 1 января 2019 года Банк соблюдал эти условия.

**20 Условные обязательства (продолжение)**

**Условные 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.

Неиспользованные кредитные линии и прочие обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении неиспользованных кредитных линий и 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.

Условные обязательства кредитного характера Группы составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Неиспользованные кредитные линии по кредитным картам	1 369	2 456
Финансовые гарантии выданные	930	1 024
Гарантии исполнения обязательств выданные	83	520
Неиспользованные кредитные линии по кредитам клиентам	1 706	1 057
<b>Итого условные обязательства кредитного характера</b>	<b>4 088</b>	<b>5 057</b>

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

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Описание активов Группы, находящихся в залоге, приведено в примечаниях к соответствующим активам и обязательствам, включенным в данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма в 2 380 млн рублей, включенная в остатки средств в других банках (31 декабря 2018 года: 2 708 млн рублей) представляет собой депозиты, размещенные в международных банках и платежных системах в качестве залогового обеспечения по обязательствам кредитного характера.

По состоянию 30 июня 2019 года инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости в сумме 75 321 млн рублей (31 декабря 2018 года: 110 488 млн рублей) были использованы в качестве обеспечения по договорам РЕПО на сумму 65 874 млн рублей (31 декабря 2018 года: 92 278 млн рублей) (Примечания 9, 11). Кредиты, полученные по договорам РЕПО, не были сальдированы в консолидированном отчете о финансовом положении против финансовых инструментов, заложенных по данным сделкам.

## **20 Условные обязательства (продолжение)**

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней организации Банка, были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн долларов США с первоначальным сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным связанной компанией, не входящей в Группу.

На 30 июня 2019 года инвестиционная недвижимость балансовой стоимостью 1 865 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 875 млн рублей) была заложена ООО «ЮнионТрастСтрой», дочерней организацией Банка (Примечание 24), в качестве обеспечения по кредиту, полученному от другого банка до приобретения этой дочерней организации.

## **21 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (c) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, делятся на две подкатегории: (i) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 30 июня 2019 года все финансовые активы Группы представляли собой финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением ценных бумаг на сумму 6 606 млн рублей (31 декабря 2018 года: 6 403 млн рублей), отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, на сумму 338 млн рублей (31 декабря 2018 года: 416 млн рублей) и инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на сумму 4 837 млн рублей (31 декабря 2018 года: 4 106 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, предназначенных для торговли, в сумме 1 млн рублей (31 декабря 2018 года: 3 млн рублей), отражаются по амортизированной стоимости.

## **22 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев принудительной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки, описанные ниже. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т.е., например, производные от цены), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. руководству необходим значительный объем 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.



## 22 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость вынужденной реализации и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

**Некотируемые акции.** Справедливая стоимость некотируемых акций оценивается независимым оценщиком с использованием методов оценки, основанных на последних рыночных данных, включая имеющуюся информацию по ценам сделок, ожидаемым ставкам дисконтирования, а также доходности на капитал для аналогичных финансовых инструментов. Ожидаемый уровень долгосрочного роста денежного рынка, ставки инфляции и доходности основывались на ожиданиях руководства компании и ее дочерних и ассоциированных организаций (конкретные данные по разным странам деятельности).

**Кредиты, полученные по договорам РЕПО, средства других банков, средства клиентов и субординированный долг, учитываемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость котирующихся ценных бумаг определялась на основании опубликованных котировок в случае их наличия. Расчетная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтировании ожидаемых денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования соответствуют кредитному риску конкретных компаний и зависят от валюты и срока погашения инструмента.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется посредством различных методик оценки и на основе имеющихся в наличии рыночных цен (Уровень 2).

**Здания и земля.** Информация о переоценке зданий и сверке изменений стоимости зданий за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года, представлена в Примечании 13 к годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год.

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.

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

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 которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)					
<b>МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	364	-	6 242	6 606	6 606
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 837	-	-	4 837	4 837
Прочие финансовые активы	-	338	-	338	338
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
Прочие финансовые обязательства	-	1	-	1	1
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
Основные средства	-	-	-	-	-
- Здания и земля	-	-	3 007	3 007	3 007
<b>СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Средства в других банках	-	4 083	-	4 083	4 083
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты по кредитным картам	-	-	30 048	30 048	30 048
- Потребительские кредиты	-	-	7 202	7 202	7 202
- Кредиты наличными	-	-	36 642	36 642	36 642
- Реструктурированные кредиты	-	-	5 403	5 403	5 403
- Прочее	-	-	3 359	3 359	3 359
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	111 665	-	-	111 665	107 677
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	65 874	-	65 874	65 874
Средства других банков	-	645	-	645	645
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- Физические лица	-	17 022	157 640	174 662	174 662
- Юридические лица	-	1 263	41	1 304	1 304
Субординированный долг	-	-	4 959	4 959	4 932

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

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные и однократные оценки справедливой стоимости и раскрытие справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным методикам оценки:			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем нерыночных данных (Уровень 3)		
(в миллионах российских рублей)					
МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171	-	6 232	6 403	6 403
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 106	-	-	4 106	4 106
Прочие финансовые активы	-	416	-	416	416
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Прочие финансовые обязательства	-	3	-	3	3
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
Основные средства	-	-	3 037	3 037	3 037
- Здания и земля	-	-	-	-	-
СТАТЬИ, ПО КОТОРЫМ РАСКРЫВАЕТСЯ СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Средства в других банках	-	3 237	-	3 237	3 237
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	-
- Кредиты по кредитным картам	-	-	31 735	31 735	31 735
- Потребительские кредиты	-	-	11 714	11 714	11 714
- Кредиты наличными	-	-	23 696	23 696	23 696
- Реструктурированные кредиты	-	-	6 214	6 214	6 214
- Прочее	-	-	3 217	3 217	3 217
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	137 120	-	-	137 120	136 045
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, полученные по договорам РЕПО	-	92 278	-	92 278	92 278
Средства других банков	-	626	-	626	626
Средства клиентов	-	-	-	-	-
- Физические лица	-	20 367	159 691	180 058	180 058
- Юридические лица	-	1 151	45	1 196	1 196
Субординированный долг	-	-	4 959	4 959	4 893

**23 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или оказывает значительное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений. При анализе необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Информация о структуре собственности Группы представлена в Примечании 1.

В ходе своей обычной деятельности Группа осуществляет банковские операции с акционерами и компаниями, находящимися под контролем акционеров, а также с директорами и руководством Группы.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организа- ции	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
Некотирующиеся акции (14,1% акций КРС)		6 242	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	8				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 7%-15%)		6 369	10 290	-	1 457
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	10	-	17 326	-	-
<b>Прочие активы</b>					
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		330	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	12				
Текущие счета (беспроцентные)		1	110	3	1

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 3 866 млн рублей.

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2019 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	Ассоциированные организации
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 20)	62

На 30 июня 2019 года в состав кредитов юридическим лицам также входит дебиторская задолженность третьих сторон по факторингу, приобретенная у связанных сторон, на сумму 6 629 млн рублей (31 декабря 2018 года: 8 318 млн рублей) (Примечание 8).

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организации	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Процентные доходы</b>	13			
Кредиты и авансы клиентам		290	673	13
<b>Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами</b>				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		(65)	-	-
<b>Доля финансового результата ассоциированных организаций</b>	10	-	(438)	-
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	10, 15	-	(1 621)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	Материн- ская компания (КРС)	Ассоцииро- ванные организа- ции	Прочие организации под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>					
Некотирующиеся акции (14,1% акций КРС)		6 232	-	-	-
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	8				
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 7%-15%)		6 559	10 276	-	1 302
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	10	-	19 399	-	-
<b>Прочие активы</b>					
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		395	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	12				
Текущие счета (беспроцентные)		1	63	1	3

Кредиты и авансы клиентам, предоставленные связанным сторонам, отраженные в таблице выше, указаны за вычетом резерва под обесценение в размере 3 549 млн рублей.

**23 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указаны прочие права и обязанности на 31 декабря 2018 года по операциям между связанными сторонами:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Ассоциированные организации</b>
Гарантии, выпущенные Группой (Примечание 20)	67

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года 49% акций Банка, включая 127 279 (9,1%) собственных выкупленных акций, принадлежащих дочерней организации Банка, были предоставлены в залог в качестве обеспечения по 13%-м облигациям на сумму 545 млн долларов США с первоначальным сроком погашения в октябре 2022 года, выпущенным связанной компанией, не входящей в Группу.

В таблице ниже представлены результаты операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>Материн- ская компания (КРС)</b>	<b>Ассоцииро- ванные организации</b>	<b>Ключевой управлен- ческий персонал</b>
<b>Процентные доходы</b>	13			
Кредиты и авансы клиентам		329	686	17
<b>Процентные расходы</b>	13			
Средства клиентов		-	-	(6)
<b>Рыночные корректировки справедливой стоимости и доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами</b>				
Опцион с базисным активом: ценные бумаги		(3)	-	-
<b>Доля финансового результата ассоциированных организаций</b>	10			
		-	386	-
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	10, 15			
		-	836	-

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала составила 484 млн рублей (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года: 444 млн рублей). Вознаграждение ключевого управленческого персонала включает заработную плату и краткосрочные премии.

**24 Основные дочерние организации**

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале на 30 июня 2019 года	Доля в уставном капитале на 31 декабря 2018 года	Страна регистрации
<b>Дочерние организации:</b>				
Русский Стандарт				
Страхование	Страховая компания	100,0%	100,0%	Россия
Компания Банковского				
Страхования	Страховая компания	99,8%	99,8%	Россия
Русский Стандарт-Инвест	Холдинговая компания	100,0%	100,0%	Россия
Банк Форвард	Розничные банковские операции	100,0%	100,0%	Украина
ЮнионТрастСтрой	Владение недвижимостью	100,0%	100,0%	Россия
РС ТЛС	Сервисная компания	100,0%	100,0%	Россия
РС-Сервис	Сервисная компания	100,0%	100,0%	Россия

**25 События после окончания отчетного периода**

После окончания отчетного периода и до даты выпуска данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации не было событий, которые требуют раскрытия в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.