

**ГРУППА БАНКА «АК БАРС»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная  
финансовая информация в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности**

**30 июня 2019 года  
(неаудированные данные)**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

### КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	1
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале .....	4
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение .....	6
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики .....	9
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	10
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	14
6	Ценные бумаги .....	19
7	Средства в других банках .....	23
8	Кредиты и авансы клиентам .....	25
9	Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо .....	35
10	Инвестиционная собственность .....	37
11	Прочие финансовые активы и прочие активы .....	37
12	Средства клиентов .....	41
13	Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке .....	41
14	Прочие обязательства .....	43
15	Субординированный долг .....	44
16	Процентные доходы и расходы .....	45
17	Комиссионные доходы и расходы .....	46
18	Административные и прочие операционные расходы .....	46
19	Сегментный анализ .....	47
20	Управление капиталом .....	53
21	Условные обязательства .....	54
22	Передача финансовых активов .....	59
23	Раскрытие информации о справедливой стоимости .....	60
24	Представление финансовых инструментов по категориям оценки .....	67
25	Операции со связанными сторонами .....	69
26	Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируемые государством .....	72
27	События после отчетной даты .....	75

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

Акционерам и Совету директоров ПАО «АК БАРС» БАНК:

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ПАО «АК БАРС» БАНК и его дочерних обществ (далее - «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 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, а также об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой 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 основании 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».

АО ПвК Аудит

28 августа 2019 года  
Москва, Российская Федерация

Ю. Ю. Камоцкая

Ю. Ю. Камоцкая, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001590),  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: ПАО «АК БАРС» БАНК

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июля 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021600000124

Россия, Республика Татарстан, 420066, г.Казань,  
ул. Декабристов, 1

Независимый аудитор: Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		23 543 760	24 086 159
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		2 859 839	2 848 617
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	6	31 347 871	35 272 734
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	45 816 383	46 944 995
Средства в других банках	7	138 987 769	119 993 070
Кредиты и авансы клиентам	8	200 391 511	208 516 898
Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо	9	925 040	7 302 028
Инвестиции в ассоциированные компании		203 945	201 770
Инвестиционная собственность	10	6 729 690	7 251 365
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		5 121 572	4 151 039
Прочие финансовые активы	11	4 995 294	3 661 961
Прочие активы	11	8 101 730	8 032 464
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>469 024 404</b>	<b>468 263 100</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков		3 842 892	3 394 192
Средства клиентов	12	371 212 765	359 987 942
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	13	2 522 213	4 168 020
Отложенное налоговое обязательство		1 221 958	522 696
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	14	-	15 295 011
Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда	14	6 087 246	6 043 509
Прочие финансовые обязательства	14	1 422 930	924 701
Прочие обязательства	14	2 159 622	1 683 865
Субординированный долг	15	5 230 254	5 411 520
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>393 699 880</b>	<b>397 431 456</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		54 037 804	54 037 804
Добавочный капитал		349 632	349 632
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 337 019	5 171 203
Нераспределенная прибыль		14 285 414	11 001 288
<b>Чистые активы, принадлежащие владельцам Банка</b>		<b>75 009 869</b>	<b>70 559 927</b>
Неконтролирующая доля участия		314 655	271 717
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>75 324 524</b>	<b>70 831 644</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>469 024 404</b>	<b>468 263 100</b>

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 28 августа 2019 года.

  
 З. Ф. Гараев  
 Председатель Правления  
 М.П.

  
 А. В. Меленкин  
 Заместитель Председателя Правления

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Группа Банка «Ак Барс»**

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

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2019 года	30 июня 2018 года	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
		(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)	(неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	17 878 244	14 623 038	8 906 022	7 317 001
Прочие процентные доходы	16	218 788	80 786	111 834	56 245
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(10 392 310)	(9 184 608)	(5 329 177)	(4 702 797)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7 704 722</b>	<b>5 519 216</b>	<b>3 688 679</b>	<b>2 670 449</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	6,7,8,11	(523 972)	(1 242 510)	(318 955)	(744 500)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>7 180 750</b>	<b>4 276 706</b>	<b>3 369 724</b>	<b>1 925 949</b>
Комиссионные доходы	17	2 627 799	2 361 935	1 402 614	1 301 663
Комиссионные расходы	17	(1 209 264)	(847 415)	(685 135)	(488 109)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счета прибыли или убытка		30 295	3 087 049	(138 806)	864 965
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		306 921	102 964	158 105	(109 126)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		92 629	100 857	84 071	74 378
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от производных финансовых инструментов		3 607 886	(37 299)	996 581	(81 765)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(2 857 182)	(31 447)	(343 350)	(67 657)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		(187 668)	65 162	(41 730)	54 439
Доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности	10	426 682	388 437	242 805	153 824
Обесценение инвестиционной собственности	10	(571 388)	(6 790)	(1 053)	(6 790)
Доходы за вычетом расходов от продажи и выкупа собственных облигаций и еврооблигаций		7 356	6 454	-	81
Доходы по дивидендам		1 470 514	964 830	1 072 138	960 451
Прочие операционные доходы		275 547	28 807	238 663	22 653
Прочие резервы	14	(236 360)	(245 791)	(34 342)	(177 755)
Административные и прочие операционные расходы	18	(6 940 851)	(6 483 129)	(3 551 804)	(3 504 750)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4 023 666</b>	<b>3 731 330</b>	<b>2 768 481</b>	<b>922 451</b>
Расходы по налогу на прибыль		(696 602)	(611 217)	(483 220)	(150 561)
<b>Прибыль за период</b>		<b>3 327 064</b>	<b>3 120 113</b>	<b>2 285 261</b>	<b>771 890</b>

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Группа Банка «Ак Барс»**

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

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>				
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	859 550	(596 662)	150 546	(1 300 900)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием	(306 921)	(102 964)	(158 105)	109 126
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(110 526)	119 332	1 512	260 180
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долеваемые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	904 641	10 655 927	449 639	3 178 888
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	(180 928)	(2 131 185)	(89 928)	(635 778)
<b>Итого прочий совокупный доход за период</b>	<b>1 165 816</b>	<b>7 944 448</b>	<b>353 664</b>	<b>1 611 516</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>4 492 880</b>	<b>11 064 561</b>	<b>2 638 925</b>	<b>2 383 406</b>
Прибыль, приходящаяся на:				
- акционеров Банка	3 284 126	3 120 113	2 279 171	771 890
- неконтролирующую долю участия	42 938	-	6 090	-
<b>Прибыль за период</b>	<b>3 327 064</b>	<b>3 120 113</b>	<b>2 285 261</b>	<b>771 890</b>
Итого совокупный доход, приходящийся на:				
- акционеров Банка	4 449 942	11 064 561	2 632 835	2 383 406
- неконтролирующую долю участия	42 938	-	6 090	-
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>4 492 880</b>	<b>11 064 561</b>	<b>2 638 925</b>	<b>2 383 406</b>

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



**Группа Банка «Ак Барс»**

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Неконтролирующая доля участия	Итого капитал
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>54 043 984</b>	<b>349 632</b>	<b>4 092 284</b>	<b>69 272</b>	<b>-</b>	<b>58 555 172</b>
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9, переоценка ожидаемых кредитных убытков, после налогообложения	-	-	(1 628 819)	-	-	(1 628 819)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9, изменение классификации ценных бумаг, после налогообложения	-	-	(8 865 045)	8 865 045	-	-
<b>Скорректированный остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>54 043 984</b>	<b>349 632</b>	<b>(6 401 580)</b>	<b>8 934 317</b>	<b>-</b>	<b>56 926 353</b>
<i>(неаудированные данные)</i> Прибыль за период	-	-	3 120 113	-	-	3 120 113
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	8 524 742	-	8 524 742
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	(477 330)	-	(477 330)
Доходы за вычетом расходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием, за вычетом налогообложения	-	-	-	(102 964)	-	(102 964)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 120 113</b>	<b>7 944 448</b>	<b>-</b>	<b>11 064 561</b>
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>54 043 984</b>	<b>349 632</b>	<b>(3 281 467)</b>	<b>16 878 765</b>	<b>-</b>	<b>67 990 914</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>54 037 804</b>	<b>349 632</b>	<b>11 001 288</b>	<b>5 171 203</b>	<b>271 717</b>	<b>70 831 644</b>
<i>(неаудированные данные)</i> Прибыль за период	-	-	3 284 126	-	42 938	3 327 064
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	723 713	-	723 713
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом налогообложения	-	-	-	749 024	-	749 024
Расходы за вычетом доходов от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, перенесенные на счета прибылей или убытков в связи с выбытием, за вычетом налогообложения	-	-	-	(306 921)	-	(306 921)
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 284 126</b>	<b>1 165 816</b>	<b>42 938</b>	<b>4 492 880</b>
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>54 037 804</b>	<b>349 632</b>	<b>14 285 414</b>	<b>6 337 019</b>	<b>314 655</b>	<b>75 324 524</b>

По итогам шести месяцев 2019 года и 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

**Группа Банка «Ак Барс»**

**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств**

		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>		
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		16 905 258	14 499 291
Прочие процентные доходы		218 788	80 786
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		(10 752 047)	(9 297 898)
Комиссии полученные		3 368 482	2 361 935
Комиссии уплаченные		(1 209 264)	(847 415)
Доходы/(расходы) полученные по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка		28 120	(374 631)
Доходы полученные по операциям с иностранной валютой		92 629	100 857
Доходы/(Расходы) по операциям с финансовыми производными инструментами		1 586 967	(111 766)
Прочие полученные операционные доходы		275 547	28 807
(Расходы)/ Доходы по операциям с драгоценными металлами		(2 958)	7 221
Уплаченные прочие административные и прочие операционные расходы		(6 081 162)	(5 517 850)
Уплаченный налог на прибыль		(113 592)	(213 458)
<b>Денежные средства, полученные в ходе операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>4 316 768</b>	<b>715 879</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>			
(Чистый прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(11 222)	1 078 312
Чистое снижение по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости на счете прибыли или убытка и дебиторская задолженность по сделкам репо		14 086 492	8 629 428
Чистый прирост по средствам в других банках		(35 925 965)	(18 201 771)
Чистое снижение/(прирост) по кредитам и авансам клиентам		6 675 583	(8 644 326)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(326 180)	(1 082 427)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам		(98 517)	157 982
Чистый прирост по средствам Центрального Банка Российской Федерации		434 110	86 267
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков		119 574	(9 615 032)
Чистый прирост по средствам клиентов		12 609 970	25 601 898
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям		52 114	(440 234)
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным депозитным сертификатам		(1 091 345)	534 489
Чистый прирост по прочим финансовым обязательствам		8 233	24 864
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		57 290	(85 816)
<b>Чистые денежные средства, полученные/(уплаченные) в ходе операционной деятельности</b>		<b>906 905</b>	<b>(1 240 487)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 632 325)	-
Выручка от реализации долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 701 655	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(49 314 840)	-
Выручка от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		42 683 867	102 964
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 425 528)	-
Выручка от реализации долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 084 896	-
Приобретение инвестиционной собственности		-	(54 272)
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости		266 124	586 512
Приобретение основных средств, нематериальных активов и вложения в незавершенное строительство		(886 613)	(119 172)
Доходы от аренды инвестиционной собственности		440 383	359 695
Расходы по содержанию инвестиционной собственности помимо амортизации		(87 205)	(91 425)
Выручка от реализации основных средств		11 831	14 350
Дивиденды полученные		1 470 514	964 830
<b>Чистые денежные средства,(уплаченные)/полученные в ходе инвестиционной деятельности</b>		<b>(687 241)</b>	<b>1 763 482</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение собственных рублевых облигаций	13	(592 917)	(770 429)
Выкуп собственных еврооблигаций		-	(193 273)
Поступления от продажи ранее выкупленных еврооблигаций		-	87 646
Продажа ранее выкупленных собственных субординированных еврооблигаций	15	330 745	246 952
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(202 889)	-
<b>Чистые денежные средства, уплаченные в ходе финансовой деятельности</b>		<b>(465 061)</b>	<b>(629 104)</b>
<b>Чистый отток денежных средств и их эквивалентов за период</b>		<b>(245 397)</b>	<b>(106 109)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(297 002)	104 049
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		24 086 159	23 143 266
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>		<b>23 543 760</b>	<b>23 141 206</b>

Примечания с 1 по 27 составляют неотъемлемую часть настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.



## **1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация ПАО «АК БАРС» БАНК (далее «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Ак Барс»») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

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

Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность Банка. Значительная часть деятельности Банка связана с Министерством финансов Республики Татарстан и прочими предприятиями, подконтрольными Правительству Республики Татарстан. Если Правительство Республики Татарстан выберет другой банк в качестве своего уполномоченного банка, то это может иметь существенные негативные последствия для деятельности Банка, его финансового состояния и результатов деятельности. Банк также осуществляет крупные операции с другими государственными предприятиями. См. Примечания 25 и 26.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1993 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. В соответствии с Федеральным законом № 451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации», Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел 5 филиалов (31 декабря 2018 года: 5 филиалов), 135 дополнительных офисов (31 декабря 2018 года: 135 дополнительных офиса) и 80 операционных офисов (31 декабря 2018 года: 80 операционных офисов), которые расположены на территории Республики Татарстан и в других регионах Российской Федерации. Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2019 года составила 5 417 человек (31 декабря 2018 года: 5 586 человек).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, город Казань, улица Декабристов, дом 1.

Ниже представлено описание деятельности основных консолидированных дочерних компаний:

**АО Инвестиционная компания «Ак Барс Финанс»** (далее – «Ак Барс Финанс») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции с ценными бумагами, брокерские операции и доверительное управление. Компания работает на основании лицензии на осуществление брокерских, дилерских операций и доверительного управления с 2005 года и лицензии на осуществление депозитарных операций с 2006 года. Головной офис компании «Ак Барс Финанс» расположен по следующему адресу: 119021, Россия, г. Москва, Лубянский проезд, 15, строение 2. Компания была создана в 2004 году.

**АО «Ак барс Лизинг»** (далее – «Ак Барс Лизинг») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является предоставление услуг лизинга. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Лизинг» расположен по следующему адресу: 420059, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1А. Компания была создана в 2003 году.

## **1 Введение (продолжение)**

**АО РНКО «Нарат»** (далее – «Нарат») – это расчетная небанковская кредитная организация, являющаяся правопреемником ООО КБ «Наратбанк», является 100%-ной дочерней компанией Банка. Реорганизация ООО КБ «Наратбанк» в форме преобразования в АО РНКО «Нарат» произведена в декабре 2014 года. Основным видом деятельности компании являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании расположен по следующему адресу: 420126, Россия, г. Казань, пр. Фатыха Амирханова, 21.

**АО «Инвестиционно-строительная компания «Тандем»** (далее – «ИСК Тандем») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании является сдача в аренду собственного недвижимого имущества. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «ИСК «Тандем» расположен по следующему адресу: 420066, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, проспект Ибрагимова, 56. Компания была создана в 2002 году.

**ООО «Ак Барс Ипотека»** (далее – «Ак Барс Ипотека») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области ипотечного кредитования и операции по продаже недвижимости. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Ипотека» расположен по следующему адресу: 420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 4. Компания была создана в 2005 году.

**ООО «Ак Барс Страхование»** (далее – «Ак Барс Страхование») является 100%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области страхования жизни, комплексного обслуживания по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхование средств наземного и воздушного транспорта. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании «Ак Барс Страхование» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, 1а. Компания была создана в 2006 году.

**АО «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал»** (далее – «Волга-Капитал») является 61%-ной дочерней компанией Банка. Основным видом деятельности компании являются операции в области обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения. Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с российским законодательством. Головной офис компании АО «НПФ Волга-Капитал» расположен по следующему адресу: 422620, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е. Компания была создана в 1999 году.

**ЗАО «Ипотечный агент АкБарс»** является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она была специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

**ООО «Ипотечный агент АкБарс 2»** является структурированной организацией, которая выпустила облигации с ипотечным покрытием для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании, однако данная организация была консолидирована, так как она была специально создана для целей Группы, и Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

**Ak Bars Luxembourg S.A.** является структурированной организацией, которая выпустила еврооблигации, в том числе субординированные еврооблигации для Группы. Группе не принадлежат акции данной компании. Группа управляет деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

## **1 Введение (продолжение)**

**Валюта представления отчетности.** Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), которая является функциональной валютой Банка.

Результаты деятельности и финансовое положение всех компаний Группы пересчитываются в валюту представления отчетности следующим образом:

- Активы и обязательства по каждому отчету о финансовом положении пересчитываются по обменному курсу на конец отчетной даты;
- Доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- Компоненты собственных средств пересчитываются по исторической стоимости.

**Пересчет иностранной валюты.** На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 63,08 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,47 рублей за 1 доллар США). Официальный средний обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов, составлял 64,53 рублей за 1 доллар США за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 61,85 рублей за 1 доллар США) и 65,21 рублей за 1 доллар США за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 59,46 рублей за 1 доллар США).

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая 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.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. 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. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В январе 2019 года Standard & Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». В феврале 2019 года Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный».

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

В апреле 2018 года Банку присвоен рейтинг кредитоспособности от рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) на уровне ruA-. Прогноз по рейтингу «стабильный». В июле 2018 года рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило оценку собственной кредитоспособности Банка с «саа1» до уровня «b3». Moody's также подтвердило долгосрочный депозитный рейтинг в национальной и иностранной валютах Банка на уровне B2, изменив прогноз со «стабильного» на «позитивный». Долгосрочный депозитный рейтинг контрагента в национальной и иностранной валютах был повышен с уровня b2 до b1. В декабре 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) провело рейтинговую оценку Банка и присвоило рейтинг «A-(RU)», прогноз – «стабильный». 20 марта 2019 года агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный кредитный рейтинг в национальной и иностранной валютах с B2 до B1, изменив прогноз с «положительного» на «стабильный». 2 апреля 2019 года рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности АК БАРС БАНКу на уровне ruA-. Прогноз по рейтингу изменен со «стабильного» на «позитивный».

## **3 Краткое изложение принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее МСФО (IAS) 34) и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Если иное не указано ниже, при составлении данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**Расчет налога в промежуточном периоде.** Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, то есть по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.** С 1 января 2019 года аренда признается Группой в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами, отражаемыми в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива или срока договора аренды.

Обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить в случае необходимости привлечения средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с сопоставимыми условиями.

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

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты и оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» в отчете о прибыли и убытке, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибыли и убытке.

Группа применила ряд допущений и упрощений к аренде базовых активов с низкой стоимостью и краткосрочной аренде, срок которых истекает в течение 12 месяцев с момента первоначального применения.

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

Оценки и суждения соответствовали оценкам и суждениям, сделанным в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Группа производит оценки и допущения в отношении будущих событий следующего года или более поздних будущих событий, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. 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.

**Непрерывность деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Группы, способность Группы и Банка, являющегося головной организацией Группы, поддерживать уровень достаточности собственных средств в соответствии с требованиями ЦБ РФ и соблюдать иные внешние ковенанты в обозримом будущем.

При оценке способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность руководство Группы принимало в расчет свои ожидания в отношении намерений и возможности Правительства Республики Татарстан, через свои подконтрольные и прочие связанные компании, министерства и ведомства, продолжать оказывать поддержку Группе. Такая поддержка, если она потребуется, будет включать предоставление финансирования и капитала (и/или прочие мероприятия, направленные на снижение негативного эффекта на капитал Банка), для целей соблюдения Банком обязательных нормативов ЦБ РФ и других требований регулятора.

В течение первого полугодия 2019 года продолжают реализовываться следующие мероприятия:

- активный переход на транзакционно-кредитную модель – развитие дистанционных каналов и разработка онлайн-продуктов:
  - развитие омни-канальной модели взаимодействия с клиентом, удаленная идентификация;
  - проведение пилотного проекта «Банковские гарантии «Online»;
  - открытие брокерских счетов и счетов депо онлайн;
  - разработка инновационного проекта оплаты товаров и услуг с использованием биометрии Face 2 Pay;

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

- оптимизация процесса кредитования физических лиц;
- развитие собственной разработки информационной платформы для клиентских решений и продуктов;
- оптимизация и развитие кадрового потенциала Группы в целях повышения вовлеченности персонала и роста его эффективности;
- запуск проекта «Учет электронных закладных» Ассоциации ФинТех (АФТ);
- внедрение системы Расчетный Центр Корпорации (РЦК) – новой современной информационной системы для осуществления головной компанией мониторинга, контроля и управления финансовыми операциями и денежными средствами на счетах подконтрольных организаций;
- запуск мобильного приложения для инвестирования AK BARS TRADE;
- интеграция с новым функционалом приема платежей eKassir;
- запуск исламской ипотеки;
- запуск сервиса «Гарантийный поток» – онлайн-кредитование малого бизнеса под поручительство Гарантийного фонда Республики Татарстан;
- запуск мобильного сервиса для самозанятых в приложении Ак Барс Онлайн.

На основании указанной выше информации, руководство Группы не видит существенной неопределенности в отношении возможности Группы продолжать свою деятельность непрерывно в течение обозримого будущего, в связи с чем считает надлежащим составление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе допущения о непрерывности деятельности.

**Учет операций со связанными сторонами в рамках мероприятий поддержки Группы Правительством Республики Татарстан.** Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. Будучи подконтрольным Республике, Банк и Группа проводят значительный объем операций и имеют взаимоотношения с большим количеством компаний – связанных сторон. Время от времени Группа проводит операции со связанными сторонами как в рамках своей обычной деятельности и по рыночным условиям, так и транзакции с компаниями, связанными с Правительством Республики Татарстан, которые являются результатом тесной связи Группы с Республикой, следствием особой роли Банка в качестве уполномоченного Банка Республики и представляют собой меры поддержки Группы Правительством и не всегда проводятся на рыночных условиях.

Группа рассматривает доходы от операций со связанными сторонами, которые по своей природе представляют собой мероприятия по поддержке Группы Республикой, в качестве государственных субсидий в соответствии с МСФО (IAS) 20 и признает данные доходы в прибыли или убытке за отчетный период.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделей и анализ сценариев для обесцененных кредитов. 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.

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

**Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов.** При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Группа использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Группа должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, то есть проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Группа разработала методологию оценки прохождения теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов по инвестиционным кредитам, которые наиболее сильно подвержены риску. Основными критериями прохождения данного теста для инвестиционных кредитов могут являться наличие собственных средств заемщика, обеспеченность залогом на дату выдачи кредита заемщику, а также наличие источников доходов у заемщика помимо поступлений от реализации финансируемого проекта.

Инструменты, которые не прошли тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов на дату перехода оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На отчетную дату таких инструментов нет.

При оценке операций продажи Группа учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также могут соответствовать бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Группа оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» реализация финансовых активов является неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток является остаточной категорией и также включает финансовые активы, управляемые с целью реализации денежных потоков исключительно посредством продажи. Для такой бизнес-модели получение предусмотренных договором денежных потоков является нехарактерным.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).



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

Группа определила, что контрактные денежные потоки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляют собой исключительно платежи по основной сумме долга и процентам и соответствуют условиям базового кредитного договора. При проведении оценки Группа принимает во внимание непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств; эффекты рычага; условия предоплаты и продления; условия, которые ограничивают требования Группы к денежным потокам от определенных активов, а также функции, которые изменяют временную стоимость денег.

**Убытки от обесценения кредитов и авансов.** Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Основными критериями, на основании которых определяется наличие объективных признаков индивидуального убытка от обесценения, могут являться:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 90 дней (включительно);
- значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- низкое значение характеристики исполнения бизнес-плана по инвестиционным кредитам;
- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Группой принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- идентификация событий (риск-сигналов), способных повлиять на платежеспособность (снижение выручки, наличие исков, ликвидация поручителя и/или залогодателя и др.).

Увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущей ставки по кредитам, оцениваемым на индивидуальной основе, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 107 952 тысячи рублей (31 декабря 2018: 1 072 440 тысяч рублей) или уменьшению убытков от обесценения кредитов в сумме 1 107 952 тысячи рублей (31 декабря 2018: 1 072 440 тысяч рублей) соответственно. По кредитам и авансам клиентам, оцениваемым на коллективной основе согласно оценке группы, увеличение или уменьшение ставки резерва на +/-10% от текущего уровня вероятности дефолта, сумма резерва под обесценение по кредитам увеличится на 627 947 тысяч рублей (31 декабря 2018: 568 345 тысяч рублей) или уменьшится на 723 544 тысячи рублей (31 декабря 2018: 657 879 тысяч рублей).

**Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены.** Справедливая стоимость финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке или не имеющих котируемые рыночные цены, определяется на основе методов оценки. При выборе методов Группа использует свои профессиональные суждения и делает допущения, которые в первую очередь основаны на рыночных условиях, существующих на каждую отчетную дату. Там, где для определения справедливой стоимости используются методы оценки, они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированным персоналом Группы. Модели выверяются тестированием на основе исторических данных реальных операций, чтобы гарантировать надежность выходных данных. Модели используют наблюдаемые данные, насколько это целесообразно. Справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, определяется при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы, а также информацию о последних актуальных сделках. Мультипликаторы получают на основании данных сопоставимых котируемых компаний или актуальных сделок на рынке в одной и той же отрасли, и, где это возможно, с аналогичной бизнес-моделью, размером, набором продуктов, услуг и клиентов, а также темпами роста и географической направленностью.

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

Мультипликаторы могут варьироваться и быть разными для каждой сопоставимой компании. Выбор соответствующего мультипликатора из диапазона требует применения профессионального суждения, с учетом качественных и количественных факторов, характерных для конкретной оценки.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используются данные наблюдаемых рынков (Уровень 2), Группа использовала котировку равную последней цене сделок на 30 июня 2019 года, то справедливая стоимость акций была бы на 1 465 919 тысяч рублей выше.

Если бы по ценным бумагам, по которым для оценки используется метод мультипликаторов (Уровень 3), выручка компаний, инвестиции в которые оцениваются, изменилась на +/-10%, то справедливая стоимость акций была бы выше на 309 923 тысячи рублей или ниже на 284 549 тысяч рублей.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. См. Примечание 21.

**Обязательства по договорам пенсионного обеспечения и страхования.** Группа заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами. Обязательства Группы возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам Фонда, состоящем в Группе. Оценка обязательств Группы по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» в части оценки справедливой стоимости финансовых вложений.

Размер обязательства по договорам страхования основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков.

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 6,5%.

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 согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны 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 прибыли и убытке.

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

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16 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 применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения.

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

*(неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)*

Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	922 621
Корректировка договорных обязательств по аренде: - краткосрочные договоры аренды и аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом	(24 643)
Эффект от применения дисконтирования	(233 661)
<b>Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года</b>	<b>664 317</b>
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>	<b>664 317</b>

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

*(неаудированные данные)  
(в тысячах российских рублей)*

	<b>30 июня 2019 года</b>	<b>1 января 2019 года</b>
Помещения для собственного использования	642 569	658 713
Прочее	4 222	5 604
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>646 791</b>	<b>664 317</b>

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

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;

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

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование профессионального суждения при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

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

**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).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации.

Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

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

**Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годы – 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).** Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот.

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).** Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию.

**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. В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу.

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

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 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 (сервисная маржа по договорам).

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. Группа планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Группой, и в настоящее время Группа изучает положения этих стандартов, их влияние на Группу.

## 6 Ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	61 576 804	61 630 599
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 587 450	20 587 130
<b>Итого ценных бумаг</b>	<b>77 164 254</b>	<b>82 217 729</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки (неаудированные данные):

	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долевых ценных бумаг
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные акции	9 542 761	21 692 544	31 235 305
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	112 566	-	112 566
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>9 655 327</b>	<b>21 692 544</b>	<b>31 347 871</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года крупнейшие вложения Группы в долевые инструменты двух нефтехимических компаний составили 24 315 748 тысяч рублей или 31,5% от общего объема инвестиций в ценные бумаги (на 31 декабря 2018 года: 28 212 073 тысячи рублей или 34,3%).

Корпоративные акции представлены акциями российских и зарубежных компаний. Большинство корпоративных акций свободно обращаются в России. Дивиденды по этим ценным бумагам, полученные в отчетном периоде, отражены в строке «Доходы по дивидендам».

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долевые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долевых ценных бумаг
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корпоративные акции	14 311 018	20 832 943	35 143 961
Глобальные депозитарные расписки	100 428	-	100 428
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	28 345	-	28 345
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>14 439 791</b>	<b>20 832 943</b>	<b>35 272 734</b>



**6 Ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долговых ценных бумаг
Корпоративные еврооблигации	3 995	15 478 265	15 482 260
Корпоративные облигации	4 753 192	15 296 841	20 050 033
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 145 514	6 359 837	7 505 351
Государственные еврооблигации	-	1 723 867	1 723 867
Муниципальные облигации	29 422	1 025 450	1 054 872
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>5 932 123</b>	<b>39 884 260</b>	<b>45 816 383</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого долговых ценных бумаг
Корпоративные еврооблигации	631 996	15 237 611	15 869 607
Корпоративные облигации	3 880 333	11 039 141	14 919 474
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 603 411	10 173 721	11 777 132
Государственные еврооблигации	-	3 330 491	3 330 491
Муниципальные облигации	31 599	1 016 692	1 048 291
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>6 147 339</b>	<b>40 797 656</b>	<b>46 944 995</b>

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги с бизнес-моделью «удержание для продажи».

Долговые ценные бумаги, классифицированные Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой ценные бумаги с бизнес-моделью для удержания инвестиций в течение длительного времени для стратегических целей.

В таблице ниже представлено движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец отчетного периода по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12 месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>289 831</b>	<b>94 221</b>	<b>384 052</b>
Создание оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода	208 040	26 286	234 326
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>497 871</b>	<b>120 507</b>	<b>618 378</b>

## **6 Ценные бумаги (продолжение)**

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с октября 2019 года по май 2034 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по май 2034 года) и доходность к погашению от 2,7% до 7,9% годовых (31 декабря 2018 года: от 3,0% до 7,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями и банками. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с июля 2019 года по сентябрь 2052 года (31 декабря 2018 года: с июля 2019 года по март 2047 года) и доходность к погашению от 2,2% до 11,4 % годовых (31 декабря 2018 года: от 6,0% до 17,3% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро, долларах США, в российских рублях и швейцарских франках, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по февраль 2028 года (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по март 2027 года) и доходность к погашению от 1,1% до 8,9% годовых (31 декабря 2018 года: от 1,3% до 14,9% годовых) в зависимости от выпуска.

Государственные еврооблигации представлены долговыми ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающимися на международном рынке. По состоянию на 30 июня 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с декабря 2025 года по март 2030 года (31 декабря 2018 года: с апреля 2020 года по июнь 2027 года) и доходность к погашению от 1,7% до 3,1% годовых в зависимости от выпуска (31 декабря 2018 года: от 2,9% до 5,1% годовых).

Муниципальные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные муниципальными образованиями, а также бумаги, выпущенные субъектами Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. Эти облигации обращаются на ММВБ, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 30 июня 2019 года данные облигации имеют сроки погашения с сентября 2019 года по май 2025 года (31 декабря 2018 года: май 2025 года) и доходность к погашению 2,2% до 8,3% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,0% до 9,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги, справедливой стоимостью 24 785 883 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 36 722 485 тысяч рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**6 Ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Хороший уровень	4 757 187	1 145 514	29 422	5 932 123
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>	<b>4 757 187</b>	<b>1 145 514</b>	<b>29 422</b>	<b>5 932 123</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Хороший уровень	4 512 329	1 603 411	31 599	6 147 339
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</b>	<b>4 512 329</b>	<b>1 603 411</b>	<b>31 599</b>	<b>6 147 339</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Хороший уровень	30 568 888	8 083 704	1 025 450	39 678 042
- Удовлетворительный уровень	197 143	-	-	197 143
- Требуется специального мониторинга	9 075	-	-	9 075
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>30 775 106</b>	<b>8 083 704</b>	<b>1 025 450</b>	<b>39 884 260</b>

**6 Ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные облигации и еврооблигации	Облигации федерального займа и государственные еврооблигации	Муниципальные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
- Хороший уровень	25 849 040	13 504 212	1 016 692	40 369 944
- Удовлетворительный уровень	350 578	-	-	350 578
- Требуется специального мониторинга	77 134	-	-	77 134
<b>Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>26 276 752</b>	<b>13 504 212</b>	<b>1 016 692</b>	<b>40 797 656</b>

Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости, представляют собой как финансовый результат от реализации ценных бумаг, так и результат от переоценки ценных бумаг в портфеле. Данный финансовый результат в высокой степени зависит от конъюнктуры финансового рынка в отчетном периоде.

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

Информация о справедливой стоимости раскрывается в Примечании 23.

**7 Средства в других банках**

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Текущие срочные депозиты в других банках	69 565 992	45 491 021
Депозиты в Банке России	50 414 463	16 882 106
Договоры обратного репо с другими банками	19 310 883	57 959 269
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(303 569)	(339 326)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>138 987 769</b>	<b>119 993 070</b>

В таблице ниже представлен анализ движения оценочного резерва под кредитные убытки в первом полугодии 2019 года (неаудированные данные):

	1 этап	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	339 326	339 326
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода	(35 757)	(35 757)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>303 569</b>	<b>303 569</b>

Группа оценивает кредитное качество средств в других банках на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Внешние рейтинги сопоставляются по единой шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

**7 Средства в других банках (продолжение)**

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Договоры обратного репо с другими банками (валовая балансовая стоимость)	Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость)	Депозиты в Банке России	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого средств в других банках (балансовая стоимость)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Превосходный уровень	-	368 674	-	(1)	368 673
- Хороший уровень	19 310 883	68 396 361	50 414 463	(235 597)	137 886 110
- Удовлетворительный уровень	-	800 957	-	(67 971)	732 986
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>19 310 883</b>	<b>69 565 992</b>	<b>50 414 463</b>	<b>(303 569)</b>	<b>138 987 769</b>

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству за вычетом резерва под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Договоры обратного репо с другими банками (валовая балансовая стоимость)	Текущие срочные депозиты (валовая балансовая стоимость)	Депозиты в Банке России	Оценочный резерв под кредитные убытки	Итого средств в других банках (балансовая стоимость)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
- Превосходный уровень	-	402 539	-	-	402 539
- Хороший уровень	57 959 269	42 535 983	16 882 106	(265 208)	117 112 150
- Удовлетворительный уровень	-	2 552 499	-	(74 118)	2 478 381
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>57 959 269</b>	<b>45 491 021</b>	<b>16 882 106</b>	<b>(339 326)</b>	<b>119 993 070</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы были остатки денежных средств в семи банках-контрагентах с общей суммой средств, превышающей 3 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов составила 125 574 053 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: в шести банках-контрагентах с общей суммой 107 480 113 тысяч рублей), или 90,3% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 года: 89,6%).

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по договорам обратного репо с другими банками в сумме 19 310 883 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 57 959 269 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 24 053 754 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 63 218 481 тысяча рублей).

Текущие срочные депозиты в сумме 542 360 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 547 553 тысячи рублей) представляют собой остатки на корреспондентских счетах в российских и иностранных банках с ограниченным правом использования, размещенные Группой в целях обеспечения операций по платежным системам. Группа не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Информация по оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<b>130 470 940</b>	<b>(13 150 820)</b>	<b>117 320 120</b>	<b>139 828 100</b>	<b>(12 513 708)</b>	<b>127 314 392</b>
Кредиты на пополнение оборотных средств	82 082 969	(4 953 458)	77 129 511	85 716 631	(4 192 757)	81 523 874
Инвестиционные кредиты	26 312 801	(7 252 568)	19 060 233	32 549 683	(7 531 755)	25 017 928
Кредиты малому бизнесу	12 572 858	(944 794)	11 628 064	12 196 534	(789 196)	11 407 338
Кредиты под поручительство акционера	4 294 845	-	4 294 845	4 195 717	-	4 195 717
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 207 467	-	5 207 467	5 169 535	-	5 169 535
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<b>85 523 785</b>	<b>(2 452 394)</b>	<b>83 071 391</b>	<b>83 371 833</b>	<b>(2 169 327)</b>	<b>81 202 506</b>
Ипотечные кредиты	59 418 392	(1 658 896)	57 759 496	58 890 672	(1 681 486)	57 209 186
Потребительские кредиты	17 616 469	(736 994)	16 879 475	15 490 077	(445 198)	15 044 879
Автокредитование	122 750	(19 342)	103 408	250 490	(19 871)	230 619
Пластиковые карты	463 007	(29 622)	433 385	190 453	(14 478)	175 975
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	7 903 167	(7 540)	7 895 627	8 550 141	(8 294)	8 541 847
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>215 994 725</b>	<b>(15 603 214)</b>	<b>200 391 511</b>	<b>223 199 933</b>	<b>(14 683 035)</b>	<b>208 516 898</b>

Ниже приводится более детальное описание сегментов кредитов, выданных юридическим лицам.

Кредиты на пополнение оборотных средств – кредиты, выдаваемые в рамках Стандартной программы кредитования и выдаваемые в Головном Офисе Банка. Расчет резерва производится в разрезе рейтинговых групп.

Инвестиционные кредиты – кредиты, в отношении которых имеется утвержденный бизнес-план проекта. Расчет резерва по инвестиционным кредитам осуществляется на индивидуальной основе по двадцати крупнейшим клиентам и на коллективной основе по остальным инвестиционным кредитам. Расчет резерва на возможные потери по двадцати крупнейшим клиентам сегмента «Инвестиционные кредиты» выполняется на основе статистики изменения покрытия задолженности приведенными чистыми денежными потоками по проектам и формируется исходя из возможности реализации различных сценариев.

Кредиты малому бизнесу – кредиты, выдаваемые в рамках Ускоренной программы кредитования. Резерв по данному сегменту рассчитывается на портфельной основе с применением модели оценки вероятности дефолта, основанной на вероятности перехода ссуды из одного этапа кредитного риска в другой.

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

Кредиты, выданные под поручительство акционера - кредиты, по которым было получено поручительство компании, являющейся акционером Банка.

Договоры покупки и обратной продажи («обратного репо») представлены требованиями Банка к клиентам, за исключением кредитных организаций, в рамках заключенных сделок обратного репо. Резерв по данному сегменту рассчитывается с учетом справедливой стоимости портфеля ценных бумаг, полученных Банком в рамках первой части договора репо, по состоянию на отчетную дату. В случае превышения справедливой стоимости указанных ценных бумаг над остатком задолженности клиента по договору репо по состоянию на отчетную дату, резерв не формируется.

Группа выделяет следующие сегменты (портфели) однородных ссуд физическим лицам в разрезе кредитных продуктов Банка:

- Ипотечные кредиты;
- Потребительские кредиты;
- Автокредитование;
- Пластиковые карты;
- Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа.

Формирование резервов под обесценение по розничным кредитам производится в Банке по однородным сегментам (портфелям) кредитов, обладающим схожими характеристиками кредитного риска. По таким кредитам применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев и те, которые ожидаются на протяжении всего срока.

По кредитам заемщиков, сгруппированных в сегмент «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа», применяется модель для учета обесценения, предусматривающая оценку ожидаемых кредитных убытков, которые ожидаются на протяжении 12 месяцев.

В октябре 2016 года Группа приобрела портфель ипотечных кредитов у Государственного Жилищного Фонда (ГЖФ), валовая балансовая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2019 года составила 7 903 167 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 8 550 141 тысяча рублей). Стоимость приобретения портфеля кредитов представляет собой сумму номинала приобретенных ипотечных кредитов и начисленных процентов по ним на дату сделки. В соответствии с условиями сделки ГЖФ обязан выкупать у Группы все кредиты, вышедшие в категорию просроченных свыше 7 дней, по цене, эквивалентной сумме номинала кредитов и начисленных процентов по ним на дату выкупа. Портфель ипотечных кредитов, приобретенный у ГЖФ, представлен в категории «Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа» в составе строки «Кредиты и авансы клиентам».

Обязательство ГЖФ по обратному выкупу было учтено при оценке кредитного качества данных кредитов и определении суммы резерва под обесценение. Средняя номинальная процентная ставка по данным кредитам по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 7,2%, срок погашения в среднем 10 лет (31 декабря 2018 года: 7,2% со сроком погашения в среднем 11 лет).

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав ипотечных кредитов входили секьюритизированные ипотечные кредиты ЗАО «Ипотечный агент АкБарс» и ООО «Ипотечный агент АкБарс 2» в сумме 4 972 025 тысяч рублей (до вычета резерва под обесценение) (31 декабря 2018 года: 5 618 309 тысяч рублей). На отчетную дату облигации ипотечного агента были выкуплены Группой в сумме амортизированной стоимости равной 1 466 138 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 1 856 047 тысяч рублей). Руководство Банка определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными кредитами и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания в консолидированной отчетности Группы. См. Примечание 13.



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

В первом полугодии 2019 года и 2018 года Группа произвела продажу прав требования по ряду кредитов. Некоторые продажи были осуществлены на условиях отложенного платежа и наличия возможности регресса – в результате таких продаж Группа не передала все свои риски и выгоды по переданным активам, ввиду чего признание данных кредитов в полном объеме не было прекращено в консолидированной отчетности Группы (операции продажи, которые не отвечают критериям прекращения признания). Детали операций продажи прав требований по кредитам в первом полугодии 2019 года и 2018 года представлены в Примечании 22.

В таблице ниже представлена информация по валовой балансовой стоимости, сумме оценочного резерва под кредитные убытки, а также балансовой стоимости для кредитов юридическим и физическим лицам по состоянию на 1 января 2019 года и на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – необесценен- ные активы)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок – обесценен- ные активы)	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>На 1 января 2019 года</b>						
Кредиты юридическим лицам	73 529 194	48 677 932	17 620 974	139 828 100	(12 513 708)	127 314 392
Кредиты физическим лицам	78 704 202	3 123 746	1 543 885	83 371 833	(2 169 327)	81 202 506
<b>Итого кредиты и авансы клиентам на 1 января 2019 года</b>	<b>152 233 396</b>	<b>51 801 678</b>	<b>19 164 859</b>	<b>223 199 933</b>	<b>(14 683 035)</b>	<b>208 516 898</b>
<b>На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>						
Кредиты юридическим лицам	76 827 447	33 043 040	20 600 453	130 470 940	(13 150 820)	117 320 120
Кредиты физическим лицам	80 314 676	3 434 816	1 774 293	85 523 785	(2 452 394 )	83 071 391
<b>Итого кредиты и авансы клиентам на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>157 142 123</b>	<b>36 477 856</b>	<b>22 374 746</b>	<b>215 994 725</b>	<b>(15 603 214)</b>	<b>200 391 511</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки, произошедшие в течение отчетного периода (неаудированные данные):

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты и авансы юридическим лицам				
На 1 января 2019 года	826 498	2 661 471	9 025 739	12 513 708
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(219 218)	219 218	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(891)	(650 849)	651 740	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	669 039	(669 039)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	376 517	284 095	397 905	1 058 517
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(231 534)	(492 865)	(431 831)	(1 156 230)
Чистая переоценка резервов под обесценение	(123 292)	114 519	743 598	734 825
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	470 621	(1 194 921)	1 361 412	637 112
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	275 946	275 946
На 30 июня 2019 года	1 297 119	1 466 550	10 387 151	13 150 820

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты и авансы физическим лицам				
На 1 января 2019 года	264 368	598 944	1 306 015	2 169 327
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(12 430)	12 430	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 3 в Этап 2)	-	212 101	(212 101)	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2 412)	(90 997)	93 409	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	176 409	(143 171)	(33 238)	-
Вновь созданные или приобретенные	77 743	43 022	44 701	165 466
Прекращение признания в течение периода за исключением списания	(72 146)	(64 605)	(66 169)	(202 920)
Чистая переоценка резервов под обесценение	(137 144)	54 075	403 590	320 521
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	30 020	22 855	230 192	283 067
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	54 146	54 146
На 30 июня 2019 года	294 388	621 799	1 536 207	2 452 394

Резерв под обесценение, созданный в течение первого полугодия 2019 года, отличается от суммы, представленной в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные, в размере 612 011 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшении строки резервов под кредитные убытки в составе отчета о прибыли или убытке за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

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

В зависимости от уровня кредитного риска и его изменения с момента первоначального признания Группа выделяет следующие этапы обесценения:

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым отсутствуют факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и реализации событий дефолта. В отношении таких активов признаются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым зафиксированы негативные события, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ожидаемые кредитные убытки за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

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

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы было 25 заемщиков (31 декабря 2018 года: 23 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, равной или превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 66 232 010 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 69 024 237 тысяч рублей), или 30,7% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 30,9%).

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты и авансы клиентам по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг в сумме 5 207 467 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 169 535 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами справедливой стоимостью 6 919 847 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 6 089 540 тысяч рублей). Информация о передаче финансовых активов представлена в Примечании 22.

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты на пополнение оборотных средств</b>				
- Превосходный уровень	34 131 214	2 816 399	-	36 947 613
- Хороший уровень	20 254 905	10 138 372	-	30 393 277
- Удовлетворительный уровень	1 204 571	4 334 072	-	5 538 643
- Требуется специальный мониторинг	-	4 374 523	-	4 374 523
- Неудовлетворительный	-	-	4 828 913	4 828 913
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>55 590 690</b>	<b>21 663 366</b>	<b>4 828 913</b>	<b>82 082 969</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(562 017)	(1 093 712)	(3 297 729)	(4 953 458)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>55 028 673</b>	<b>20 569 654</b>	<b>1 531 184</b>	<b>77 129 511</b>
<b>Инвестиционные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	175 115	615 475	-	790 590
- Хороший уровень	5 846 702	4 559 647	-	10 406 349
- Удовлетворительный уровень	-	228 082	-	228 082
- Требуется специальный мониторинг	-	-	-	-
- Неудовлетворительный	-	-	14 887 780	14 887 780
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 021 817</b>	<b>5 403 204</b>	<b>14 887 780</b>	<b>26 312 801</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(534 305)	(318 739)	(6 399 524)	(7 252 568)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 487 512</b>	<b>5 084 465</b>	<b>8 488 256</b>	<b>19 060 233</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Превосходный уровень	1 275 205	351 256	-	1 626 461
- Хороший уровень	8 650 687	539 544	-	9 190 231
- Удовлетворительный уровень	81 581	790 825	-	872 406
- Неудовлетворительный	-	-	883 760	883 760
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 007 473</b>	<b>1 681 625</b>	<b>883 760</b>	<b>12 572 858</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(200 797)	(54 099)	(689 898)	(944 794)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>9 806 676</b>	<b>1 627 526</b>	<b>193 862</b>	<b>11 628 064</b>
<b>Кредиты под поручительство акционера</b>				
- Превосходный уровень	-	4 294 845	-	4 294 845
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>4 294 845</b>	<b>-</b>	<b>4 294 845</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>4 294 845</b>	<b>-</b>	<b>4 294 845</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>				
- Превосходный уровень	5 207 467	-	-	5 207 467
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 207 467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 207 467</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 207 467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 207 467</b>

Анализ кредитов и авансов корпоративным клиентам по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты на пополнение оборотных средств</b>				
- Превосходный уровень	29 331 394	2 970 674	-	32 302 068
- Хороший уровень	23 699 023	13 442 444	-	37 141 467
- Удовлетворительный уровень	2 668 525	5 689 014	-	8 357 539
- Требуется специального мониторинга	-	3 708 322	-	3 708 322
- Неудовлетворительный	-	-	4 207 235	4 207 235
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>55 698 942</b>	<b>25 810 454</b>	<b>4 207 235</b>	<b>85 716 631</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(496 463)	(973 631)	(2 722 663)	(4 192 757)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>55 202 479</b>	<b>24 836 823</b>	<b>1 484 572</b>	<b>81 523 874</b>
<b>Инвестиционные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	944 261	8 632 054	-	9 576 315
- Хороший уровень	1 359 454	6 468 897	-	7 828 351
- Удовлетворительный уровень	-	538 093	-	538 093
- Требуется специального мониторинга	-	1 930 767	-	1 930 767
- Неудовлетворительный	-	-	12 676 157	12 676 157
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 303 715</b>	<b>17 569 811</b>	<b>12 676 157</b>	<b>32 549 683</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(132 893)	(1 652 814)	(5 746 048)	(7 531 755)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 170 822</b>	<b>15 916 997</b>	<b>6 930 109</b>	<b>25 017 928</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Превосходный уровень	1 885 106	239 941	-	2 125 047
- Хороший уровень	8 446 347	406 229	-	8 852 576
- Удовлетворительный уровень	-	455 780	-	455 780
- Неудовлетворительный	-	-	763 131	763 131
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>10 331 453</b>	<b>1 101 950</b>	<b>763 131</b>	<b>12 196 534</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(197 142)	(35 026)	(557 028)	(789 196)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>10 134 311</b>	<b>1 066 924</b>	<b>206 103</b>	<b>11 407 338</b>
<b>Кредиты под поручительство акционера</b>				
- Превосходный уровень	-	4 195 717	-	4 195 717
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>4 195 717</b>	<b>-</b>	<b>4 195 717</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>4 195 717</b>	<b>-</b>	<b>4 195 717</b>
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)</b>				
- Превосходный уровень	5 169 535	-	-	5 169 535
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>5 169 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 169 535</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>5 169 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 169 535</b>

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	41 514 980	187 026	-	41 702 006
- Удовлетворительный уровень	14 374 023	567 528	-	14 941 551
- Требуется специальный мониторинг	3 110	1 503 449	-	1 506 559
- Неудовлетворительный	-	-	1 268 276	1 268 276
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>55 892 113</b>	<b>2 258 003</b>	<b>1 268 276</b>	<b>59 418 392</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(165 178)	(418 134)	(1 075 584)	(1 658 896)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>55 726 935</b>	<b>1 839 869</b>	<b>192 692</b>	<b>57 759 496</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	10 480 801	179 151	-	10 659 952
- Хороший уровень	3 344 486	336 189	-	3 680 675
- Удовлетворительный уровень	2 020 734	286 879	-	2 307 613
- Требуется специального мониторинга	161 351	337 938	-	499 289
- Дефолт	-	-	468 940	468 940
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>16 007 372</b>	<b>1 140 157</b>	<b>468 940</b>	<b>17 616 469</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(115 476)	(194 483)	(427 035)	(736 994)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 891 896</b>	<b>945 674</b>	<b>41 905</b>	<b>16 879 475</b>

Анализ кредитов и авансов физическим лицам по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Превосходный уровень	42 896 406	190 278	-	43 086 684
- Удовлетворительный уровень	12 420 854	390 421	-	12 811 275
- Требуется специального мониторинга	5 381	1 738 002	-	1 743 383
- Неудовлетворительный	-	-	1 249 330	1 249 330
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>55 322 641</b>	<b>2 318 701</b>	<b>1 249 330</b>	<b>58 890 672</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(171 380)	(458 959)	(1 051 147)	(1 681 486)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>55 151 261</b>	<b>1 859 742</b>	<b>198 183</b>	<b>57 209 186</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Превосходный уровень	9 626 455	83 210	-	9 709 665
- Хороший уровень	3 375 116	53 807	-	3 428 923
- Удовлетворительный уровень	1 424 524	189 391	-	1 613 915
- Требуется специального мониторинга	40 005	436 678	-	476 683
- Дефолт	-	-	260 891	260 891
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>14 466 100</b>	<b>763 086</b>	<b>260 891</b>	<b>15 490 077</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(81 825)	(136 257)	(227 116)	(445 198)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>14 384 275</b>	<b>626 829</b>	<b>33 775</b>	<b>15 044 879</b>

**9 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо**

Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, представляют собой ценные бумаги, которые были проданы по договорам прямого репо и не были исполнены на отчетную дату.

На 30 июня 2019 года договоры репо имеют краткосрочный характер со сроком погашения: июль 2019 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2019 года).

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Итого
Облигации федерального займа	345 997	-	345 997
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами</b>	<b>345 997</b>	<b>-</b>	<b>345 997</b>
Корпоративные акции	-	579 043	579 043
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами</b>	<b>-</b>	<b>579 043</b>	<b>579 043</b>
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо</b>	<b>345 997</b>	<b>579 043</b>	<b>925 040</b>

В таблице ниже раскрыты финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Облигации федерального займа	-	5 908 595	5 908 595
Корпоративные облигации	461 495	-	461 495
Корпоративные еврооблигации	398 584	-	398 584
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долговыми ценными бумагами</b>	<b>860 079</b>	<b>5 908 595</b>	<b>6 768 674</b>
Корпоративные акции	449 206	-	449 206
Американские депозитарные расписки	84 148	-	84 148
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо с долевыми ценными бумагами</b>	<b>533 354</b>	<b>-</b>	<b>533 354</b>
<b>Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо</b>	<b>1 393 433</b>	<b>5 908 595</b>	<b>7 302 028</b>

**9 Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо (продолжение)**

На 30 июня 2019 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», справедливой стоимостью 925 040 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 7 302 028 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг («репо») по привлечённым средствам других банков.

ОФЗ являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах и на внебиржевом рынке. На 30 июня 2019 года сделки с данными облигациями имеют сроки погашения: июль 2019 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по март 2019 года) и доходность к погашению 7,2% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,4% до 8,7% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года долговые ценные бумаги по сделкам прямого репо, справедливой стоимостью 345 997 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 908 595 тысяч рублей), входили в ломбардный список ЦБ РФ.

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, которые свободно обращаются в России.

Американские депозитарные расписки, глобальные депозитарные расписки представлены правами на акции крупных российских компаний и банков, обращающихся на американской и международных биржах.

Группа оценивает кредитное качество ценных бумаг, переданных по договорам репо, на основе международных рейтингов Fitch, а в случае их отсутствия использует рейтинги Standard & Poor's или Moody's, приводя их к категории Fitch. Внешние рейтинги сопоставляются по единой шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Хороший уровень		345 997
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>		<b>345 997</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого финансовых инструментов, заложенных по сделкам репо
- Хороший уровень	860 079	5 908 595	6 768 674
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>860 079</b>	<b>5 908 595</b>	<b>6 768 674</b>

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», представляют собой непросроченные и необесцененные ценные бумаги.

Информация по финансовым инструментам, заложенным по сделкам репо, со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26. Справедливая стоимость представлена в Примечании 23.

**10 Инвестиционная собственность**

В первом полугодии 2019 года Группа реализовала часть земельных участков, квартир и прочих объектов инвестиционной собственности балансовой стоимостью 188 069 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: 687 387 тысяч рублей). Доходы от реализации данных объектов в первом полугодии 2019 года в сумме 118 980 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: доходы в размере 120 167 тысяч рублей) представляют собой разницу между справедливой стоимостью возмещения, полученного в результате продажи, и балансовой стоимостью объектов на момент выбытия и отражены в составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности.

В первом полугодии 2019 года Группа отразила убыток от обесценения в сумме 571 388 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: 6 790 тысяч рублей).

Доходы от аренды в первом полугодии 2019 году составили 440 383 тысячи рублей (в первом полугодии 2018 года: 374 692 тысячи рублей). В составе доходов за вычетом расходов от инвестиционной собственности также отражены доходы от аренды АО «ИСК «Тандем» и расходы, связанные с содержанием и обслуживанием данных объектов, которые составили 421 530 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: 374 692 тысячи рублей). Договоры с арендаторами данных объектов в большинстве своем представлены арендными договорами сроком на 1 год с возможностью пролонгации. Расходы, связанные с содержанием и обслуживанием объектов в первом полугодии 2019 года, составили 114 018 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: 95 147 тысяч рублей). Прочие доходы за вычетом расходов от инвестиционной собственности составили в первом полугодии 2019 года 4 075 тысяч рублей (в первом полугодии 2018 года: расходы за вычетом доходов 11 275 тысяч рублей).

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 172 693	2 103 402
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	1 457 691	116 816
Прочая дебиторская задолженность	825 419	796 816
Расчеты по прочим операциям	772 665	915 691
Страховые выплаты (АСВ)	455	3 559
За вычетом оценочного резерва/резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде	(32 272)	(90 131)
За вычетом оценочного резерва/резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(201 357)	(184 192)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4 995 294</b>	<b>3 661 961</b>
<b>Прочие активы</b>		
Офисный центр в г. Москва	4 825 205	4 825 205
Предоплата по товарам и услугам	1 171 394	685 221
Драгоценные металлы	1 044 579	1 560 443
Авансовые платежи за активы, приобретенные для передачи в лизинг	451 235	183 218
Квартиры для продажи в рамках ипотечной программы Группы	348 109	486 097
Товарно-материальные ценности	64 016	148 901
Предоплата по квартирам для последующей продажи	-	38 334
Предоплата по налогу	-	826
Прочее	197 192	104 219
<b>Итого прочих активов</b>	<b>8 101 730</b>	<b>8 032 464</b>

Рост справедливой стоимости производных финансовых инструментов в первом полугодии 2019 года произошел в большей степени за счет увеличения объемов сделок по размещению рублей, привлечению евро и долларов.

## **11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 2 140 421 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 2 013 271 тысяча рублей) относится к аренде оборудования и объектов недвижимости.

Обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу одновременно является предметом лизинга. Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, является ее просроченный статус. Сумма резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу была рассчитана как разница между суммой чистых инвестиций в аренду и справедливой стоимостью обеспечения по договорам, по которым контрагент допустил задержку платежей и скорректирована на вероятность выхода в дефолт.

Офисный центр в г. Москва представляет собой объект высокой степени готовности с планируемой датой ввода в эксплуатацию в течение 2019 года. Группа предпринимает активные действия по продаже офисного центра и рассчитывает завершить сделку по продаже до конца 2019 года.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность по финансовой аренде была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки. Оценка оценочных резервов под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовой аренде осуществляется на основании риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются в разрезе отдельных контрагентов. Группа применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки для прочей дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает использование резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. По состоянию на 30 июня 2019 года просроченная прочая дебиторская задолженность по товарам и услугам Группы в составе прочих финансовых активов составляла 201 358 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 184 192 тысячи рублей).

Расчеты по прочим операциям представляют собой расчеты по конверсионным операциям и по операциям с пластиковыми картами.

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки прочей дебиторской задолженности (неаудированные данные).

	Оценочный резерв под кредитные убытки	
	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Прочая дебиторская задолженность</b>		
На 1 января 2019 года	184 192	184 192
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>		
Вновь созданные или приобретенные	17 534	17 534
Прекращение признания в течение периода	(368)	(368)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>17 166</b>	<b>17 166</b>
На 30 июня 2019 года	201 358	201 358

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовой аренде (неаудированные данные).

	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>			
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1 408</b>	<b>88 723</b>	<b>90 131</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Перевод:			
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(8)	85	77
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	1 469	-	1 469
Прекращение признания в течение периода	(614)	(58 791)	(59 405)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>847</b>	<b>(58 706)</b>	<b>(57 859)</b>
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>2 255</b>	<b>30 017</b>	<b>32 272</b>

**11 Прочие финансовые активы и прочие активы (продолжение)**

Прочая дебиторская задолженность, расчеты по прочим операциям, страховые выплаты (АСВ) не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

**12 Средства клиентов**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	35 468 777	29 359 555
- Срочные депозиты	170 251 314	135 188 525
- Договоры продажи и обратного выкупа	2 535 958	17 287 287
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	18 956 157	20 008 657
- Срочные депозиты	32 973 080	43 979 192
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	17 834 689	17 794 009
- Срочные вклады	93 192 790	96 370 717
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>371 212 765</b>	<b>359 987 942</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 30 июня 2019 года у Группы было 16 клиентов (31 декабря 2018 года: 18 клиентов) с остатками свыше 1 200 000 тысяч рублей. Общая сумма остатков по этим клиентам составляла 220 547 820 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 204 753 614 тысяч рублей), или 59,4% (31 декабря 2018 года: 56,9%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов включали обязательства по договорам репо с ценными бумагами, в том числе полученными Группой в рамках Государственной программы капитализации российских банков, в сумме 2 535 958 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 17 287 287 тысяч рублей). Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных клиентам по данным договорам репо, составила 2 581 646 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 18 212 093 тысячи рублей). См. Примечания 15 и 21.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации	2 199 404	2 796 808
Векселя	174 815	131 873
Депозитные сертификаты	147 994	1 239 339
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг на российском рынке</b>	<b>2 522 213</b>	<b>4 168 020</b>



**13 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)**

Облигации являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и свободно обращаются на российском фондовом рынке.

В течение первого полугодия 2019 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 74 460 тысяч рублей и часть жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «Б», выпущенных в декабре 2014 года, в сумме 37 229 тысяч рублей.

В течение первого полугодия 2019 года Группой была погашена часть номинальной стоимости жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А», выпущенных в январе 2016 года, в сумме 481 228 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года следующие облигации Группы находились в обращении:

Выпуск	Валюта номинаиро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номина- рования (тыс. руб.)	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	254 283	9,00%	235 780
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	127 142	3,00%	118 511
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	1 818 777	10,00%	1 845 113
<b>Всего выпущенных облигаций</b>						<b>2 199 404</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие облигации Группы находились в обращении:

Выпуск	Валюта номинаиро- вания	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость в валюте номина- рования (тыс. руб.)	Контрактная ставка купона, %	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	328 743	9,00%	306 319
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	RUB	19.12.2014	10.05.2047	164 371	3,00%	154 759
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	RUB	22.01.2016	15.10.2047	2 300 005	10,00%	2 335 730
<b>Всего выпущенных облигаций</b>						<b>2 796 808</b>

Векселя являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2019 года эти векселя имели сроки погашения с октября 2019 года по январь 2021 года (31 декабря 2018 года: с января 2018 года по февраль 2020 года). Эффективная процентная ставка по срочным векселям составляет от 2,2% до 6,2% годовых (31 декабря 2018 года: от 2,0% до 6,4% годовых).

**13 Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке (продолжение)**

Депозитные сертификаты являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, удостоверяющими право владельца на получение в установленный срок суммы вклада и процента по ним. По состоянию на 30 июня 2019 года эти депозитные сертификаты имели сроки погашения декабрь 2020 года (31 декабря 2018 года: с января 2019 года по декабрь 2020 года). На 30 июня 2019 года эффективная процентная ставка по депозитным сертификатам составила 12% годовых (31 декабря 2018 года: от 7,3% до 12,0% годовых) в зависимости от срока и суммы депозита.

Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 23. Информация по операциям с выпущенными долговыми ценными бумагами со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

**14 Прочие обязательства**

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Резервы по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>			
Резервы по пенсионной деятельности		5 608 982	5 562 475
Резерв незаработанной премии		405 018	384 838
Резервы по страховой деятельности		73 246	96 196
<b>Итого резервов по страховой деятельности и деятельности пенсионного фонда</b>		<b>6 087 246</b>	<b>6 043 509</b>
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков		-	15 295 011
<b>Итого финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков</b>		<b>-</b>	<b>15 295 011</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов		598 054	531 411
Обязательства по аренде		415 709	-
Кредиторская задолженность		409 167	393 290
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>1 422 930</b>	<b>924 701</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Резервы под условные обязательства	21	1 106 631	645 125
Резервы под судебные разбирательства		-	107 307
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу		612 021	547 751
Налоги к уплате		342 458	239 162
Авансовые платежи по квартирам и арендным договорам		98 512	144 520
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>		<b>2 159 622</b>	<b>1 683 865</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>9 669 798</b>	<b>23 947 086</b>

Отсутствие финансовых обязательств, переоцениваемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков на 30 июня 2019 года связано с закрытием «короткой позиции», которая была заключена с целью хеджирования процентного и рыночного риска.

#### **14 Прочие обязательства (продолжение)**

Резерв по условным обязательствам включает в себя резервы по финансовым гарантиям и неиспользованным кредитным линиям в сумме 186 492 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 236 409 тысяч рублей), рассчитанными в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и отсроченную часть комиссий по нефинансовым гарантиям в сумме 920 139 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 408 716 тысяч рублей) в соответствии с МСФО (IAS) 37.

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, состоят из сделок по короткой продаже и удовлетворяют критериям классификации в состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка, поскольку менеджмент управляет указанными финансовыми обязательствами на основании изменения их справедливой стоимости.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечаниях 25 и 26.

#### **15 Субординированный долг**

Субординированный долг, амортизированная стоимость которого по состоянию на 30 июня 2019 года составляла 5 230 254 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 5 411 520 тысяч рублей), был привлечен в июле 2012 года путем выпуска субординированных еврооблигаций Банка номинальной стоимостью 600 000 тысяч долларов США сроком погашения в июле 2022 года и номинальной процентной ставкой 8,0% годовых. Проценты и основная сумма долга по субординированным еврооблигациям выплачиваются в долларах США. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В течение первого полугодия 2019 года Группа продала обратно на рынок часть ранее выкупленных субординированных еврооблигаций на сумму 330 745 тысяч рублей (2018 год: 827 810 тысяч рублей).

На 30 июня 2019 года сумма выкупленных субординированных еврооблигаций составила 519 592 тысячи долларов США (31 декабря 2018 года: 524 519 тысяч долларов США).

В июне 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 12 107 500 тысяч рублей от Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ»). Согласно условиям договоров данных субординированных займов, в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении Группы в консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО. Таким образом в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, подготовленном в соответствии с МСФО, не учтены ОФЗ и субординированный займ, полученные Группой в рамках программы докапитализации российских банков.

По состоянию на 30 июня 2019 года часть полученных в рамках докапитализации Банка ОФЗ справедливой стоимостью 2 581 646 тысячи рублей были заложены по договорам репо, в результате чего Банк отразил в составе средств клиентов обязательство по возврату денежных средств, привлеченных под залог указанных ценных бумаг. См.Примечание 12.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 23.

## 16 Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы юридическим лицам	5 799 050	5 860 813	2 685 321	2 568 363
Кредиты и авансы физическим лицам	5 154 388	4 399 411	2 599 809	2 319 937
Средства в других банках	5 109 744	1 869 681	2 666 945	923 279
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 626 492	2 315 627	859 693	1 411 137
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	188 570	177 506	94 254	94 285
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>17 878 244</b>	<b>14 623 038</b>	<b>8 906 022</b>	<b>7 317 001</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 788	80 786	111 834	56 245
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>18 097 032</b>	<b>14 703 824</b>	<b>9 017 856</b>	<b>7 373 246</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>				
Срочные депозиты юридических лиц	5 961 578	4 349 348	3 242 140	2 236 605
Текущие счета/счета до востребования и срочные вклады физических лиц	2 911 427	3 480 770	1 497 995	1 745 593
Срочные депозиты других банков	804 565	321 359	229 530	136 846
Текущие/расчетные счета юридических лиц	350 021	365 695	195 247	145 271
Субординированный долг	196 773	151 840	99 834	89 700
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	149 735	281 293	57 043	173 429
Выпущенные еврооблигации	-	234 303	-	175 353
Обязательства по аренде	18 211	-	7 388	-
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>10 392 310</b>	<b>9 184 608</b>	<b>5 329 177</b>	<b>4 702 797</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7 704 722</b>	<b>5 519 216</b>	<b>3 688 679</b>	<b>2 670 449</b>

## 17 Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	1 021 135	846 392	548 265	473 460
Расчетные операции	869 595	890 938	442 312	464 762
Комиссия за выпуск гарантий	531 585	370 343	310 124	243 365
Кассовые операции	115 140	134 713	59 111	71 138
Комиссии по агентским договорам	71 664	80 141	36 885	42 698
Комиссии по операциям с ценными бумагами	16 678	23 664	4 736	4 598
Комиссия за инкассацию	1 311	1 637	518	817
Прочее	691	14 107	663	825
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>2 627 799</b>	<b>2 361 935</b>	<b>1 402 614</b>	<b>1 301 663</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	990 641	714 105	571 204	409 433
Комиссия за инкассацию	54 666	52 567	35 303	33 367
Расчетные операции	53 604	36 652	32 424	21 508
Комиссии по операциям с ценными бумагами	39 689	30 726	20 899	15 872
Комиссия по полученным гарантиям	27 042	1 832	2 162	1 060
Кассовые операции	17 687	11 533	10 365	6 869
Прочее	25 935	-	12 778	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 209 264</b>	<b>847 415</b>	<b>685 135</b>	<b>488 109</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 418 535</b>	<b>1 514 520</b>	<b>717 479</b>	<b>813 554</b>

## 18 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	2 704 637	2 724 833	1 251 816	1 362 997
Рекламные, маркетинговые услуги, спонсорство	2 111 670	1 382 462	942 357	735 226
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	556 693	268 720	296 541	150 436
Страхование вкладов	356 353	292 635	183 139	165 078
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	327 293	182 916	272 209	133 121
Расходы по сопровождению и поддержанию программных продуктов	296 914	255 900	233 224	181 948
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	195 416	212 400	117 879	141 127
Услуги связи	124 032	102 359	88 556	79 505
Профессиональные услуги	68 106	53 091	50 098	25 605
Транспортные и аутсорсинговые расходы	56 772	49 996	32 693	32 023
Расходы по охране	20 452	20 908	9 391	10 897
Аренда	5 732	226 724	2 351	116 910
Прочее	116 781	710 185	71 550	369 877
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>6 940 851</b>	<b>6 483 129</b>	<b>3 551 804</b>	<b>3 504 750</b>

Расходы на содержание персонала включают начисления в пенсионный фонд РФ в размере 438 025 тысяч рублей (30 июня 2018 года: 431 832 тысячи рублей).

## **18 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

В первом полугодии 2019 года сумма амортизации активов в форме права пользования в соответствии с МСФО (IFRS) 16 составила 202 889 тысяч рублей, сумма расходов на аренду включает в себя исключительно арендные платежи по активам с низкой стоимостью. В первом полугодии 2018 года осуществленные арендные платежи по всем договорам операционной аренды были отражены в составе расходов на аренду.

## **19 Сегментный анализ**

Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

### **(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов**

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию, а также автокредитованию;
- корпоративные банковские операции – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, в том числе ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка, предоставление структурированного финансирования, арендные операции с юридическими лицами;
- казначейские операции – данный сегмент включает операции по привлечению и размещению краткосрочных межбанковских кредитов и управление ликвидной позицией Банка, конверсионные операции с валютой и управление валютной позицией Банка, обеспечение операций с наличной валютой, участие в формировании ценообразования по валютным, процентным операциям и трансфертного ценообразования.
- прочие операции – данный сегмент включает операции, которые не включаются в розничные, корпоративные, инвестиционные и казначейские сегменты.

### **(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов**

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа определяет отчетные сегменты как организационные подразделения, информация по которым представляется ключевому управленческому персоналу для оценки результатов деятельности и будущего распределения ресурсов.

**19 Сегментный анализ (продолжение)****(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов**

Руководство, отвечающее за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию Банка, подготовленную в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ). Эта финансовая информация отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО, основными отличиями являются:

- разница в классификации ценных бумаг;
- позиция по отложенному налогу на прибыль не рассчитывается в рамках подготовки управленческой отчетности;
- консолидация дочерних компаний не учитывается в управленческой отчетности;
- разница в методах учета инвестиционной собственности по МСФО и РСБУ связана с тем, что вложения в ПИФы, учитываемые в РСБУ как вложения в доверительное управление, в МСФО консолидируются и учитываются в основном в составе инвестиционной собственности;
- все прочие различия также являются следствием различий в РСБУ (лежащих в основе управленческого учета) и МСФО.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Корпоративны е банковские операции	Инвестицион ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	69 268 545	100 440 630	169 785 155	132 387 050	15 753 458	487 634 838
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	111 459 602	238 529 695	40 915 977	20 078 206	7 404 835	418 388 315

В таблице ниже приведена информация о распределении активов и обязательств по сегментам на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковски е операции	Корпоративные банковские операции	Инвестицион ные банковские услуги	Казначей- ские операции	Прочее	Итого
<b>31 декабря 2018 года</b>						
Итого активов, отраженных в отчетности Правлению	65 858 755	110 846 743	234 596 313	74 332 247	10 016 994	495 651 052
Итого обязательств, отраженных в отчетности Правлению	115 984 734	229 262 630	75 505 313	1 536 358	9 016 265	431 305 300

**19 Сегментный анализ (продолжение)****а) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские услуги</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>						
Процентный доход	4 516 386	5 325 188	5 389 874	3 893 350	193 000	19 317 798
Комиссионный доход	1 491 784	1 503 881	33 252	-	18 853	3 047 770
в т.ч. расчетные операции	425 638	429 090	9 488	-	5 379	869 595
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	499 812	503 865	11 141	-	6 317	1 021 135
Прочий доход	115 727	-	1 411 515	-	9 449	1 536 691
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>6 123 897</b>	<b>6 829 069</b>	<b>6 834 641</b>	<b>3 893 350</b>	<b>221 302</b>	<b>23 902 259</b>
Межсегментный доход	3 909 712	8 349 485	1 791 502	-	-	14 050 699
<b>Итого доход</b>	<b>10 033 609</b>	<b>15 178 554</b>	<b>8 626 143</b>	<b>3 893 350</b>	<b>221 302</b>	<b>37 952 958</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	97 850	845 907	199 659	9 020	(317 889)	834 547
Процентные расходы	(2 942 862)	(5 883 313)	(2 352 183)	(434 994)	-	(11 613 352)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(1 201 249)	(288 879)	(1 505 151)	(140 819)	(228 359)	(3 364 457)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	(353 699)	(85 058)	(443 181)	(41 463)	(67 240)	(990 641)
Амортизация основных средств	(93 779)	(55 129)	(10 031)	(2 786)	(70 043)	(231 768)
Административные расходы	(2 511 009)	(1 476 103)	(268 585)	(74 584)	(1 875 466)	(6 205 747)
Межсегментный расход	(2 899 244)	(4 207 189)	(6 319 774)	(624 492)	-	(14 050 699)
<b>Итого расход</b>	<b>(9 550 293)</b>	<b>(11 064 706)</b>	<b>(10 256 065)</b>	<b>(1 268 655)</b>	<b>(2 491 757)</b>	<b>(34 631 476)</b>
<b>Скорректированный (убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>483 316</b>	<b>4 113 848</b>	<b>(1 629 922)</b>	<b>2 624 695</b>	<b>(2 270 455)</b>	<b>3 321 482</b>



## 19 Сегментный анализ (продолжение)

## г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Казначейские операции	Прочее	Итого
<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>						
Процентный доход	3 808 771	5 852 325	4 648 625	1 459 767	35 288	15 804 776
Комиссионный доход	1 341 182	1 021 307	35 343	-	110 854	2 508 686
в т.ч. расчетные операции	476 309	362 708	12 552	-	39 369	890 938
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	452 494	344 573	11 924	-	37 400	846 392
Прочий доход	91 329	-	6 492 485	7 158	40 795	6 631 767
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>5 241 282</b>	<b>6 873 632</b>	<b>11 176 453</b>	<b>1 466 925</b>	<b>186 937</b>	<b>24 945 229</b>
Межсегментный доход	4 285 816	6 866 532	1 054 888	862 510	-	13 069 746
<b>Итого доход</b>	<b>9 527 098</b>	<b>13 740 164</b>	<b>12 231 341</b>	<b>2 329 435</b>	<b>186 937</b>	<b>38 014 975</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	(70 127)	(1 230 598)	(4 389 807)	-	(571 843)	(6 262 375)
Процентные расходы	(3 594 323)	(4 623 656)	(2 568 120)	(38 807)	-	(10 824 906)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(778 598)	(53 091)	(20 345)	(11 380)	(18 513)	(881 927)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	(630 438)	(42 988)	(16 474)	(9 214)	(14 990)	(714 105)
Амортизация основных средств	(89 999)	(48 170)	(10 252)	(1 790)	(30 635)	(180 846)
Административные расходы	(2 661 260)	(1 424 366)	(303 163)	(52 924)	(905 852)	(5 347 565)
Межсегментный расход	(2 529 527)	(4 797 469)	(5 742 750)	-	-	(13 069 746)
<b>Итого расходы</b>	<b>(9 723 834)</b>	<b>(12 177 350)</b>	<b>(13 034 437)</b>	<b>(104 901)</b>	<b>(1 526 843)</b>	<b>(36 567 365)</b>
<b>Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(196 736)</b>	<b>1 562 814</b>	<b>(803 096)</b>	<b>2 224 534</b>	<b>(1 339 906)</b>	<b>1 447 610</b>

**19 Сегментный анализ (продолжение)****г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)**

В таблицах ниже приведена сегментная информация по отчетным бизнес-сегментам Банка за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Инвестиционные банковские услуги</b>	<b>Казначейские операции</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>						
Процентный доход	2 290 803	2 753 290	2 451 491	2 305 143	110 244	9 910 971
Комиссионный доход	781 410	942 063	16 960	269 722	7 092	2 017 247
в т.ч. расчетные операции	171 336	206 562	3 719	59 141	1 554	442 312
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	212 378	256 042	4 610	73 307	1 928	548 265
Прочий доход	57 962	-	1 061 752	-	1 627	1 121 341
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>3 130 175</b>	<b>3 695 353</b>	<b>3 530 203</b>	<b>2 574 865</b>	<b>118 963</b>	<b>13 049 559</b>
Межсегментный доход	1 987 573	4 414 145	729 125	-	-	7 130 843
<b>Итого доход</b>	<b>5 117 748</b>	<b>8 109 498</b>	<b>4 259 328</b>	<b>2 574 865</b>	<b>118 963</b>	<b>20 180 402</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	55 428	254 905	218 230	10 461	(182 059)	356 965
Процентные расходы	(1 508 090)	(3 127 006)	(1 024 712)	(262 278)	-	(5 922 086)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(679 095)	(199 070)	(893 624)	-	(197 413)	(1 969 202)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	(196 984)	(57 744)	(259 212)	-	(57 264)	(571 204)
Амортизация основных средств	(41 329)	(25 406)	(5 461)	(1 482)	(46 813)	(120 491)
Административные расходы	(1 252 323)	(762 811)	(158 908)	(43 297)	(1 317 992)	(3 535 331)
Межсегментный расход	(1 477 187)	(2 031 736)	(2 945 359)	(676 561)	-	(7 130 843)
<b>Итого расход</b>	<b>(4 902 596)</b>	<b>(5 891 124)</b>	<b>(4 809 834)</b>	<b>(973 157)</b>	<b>(1 744 277)</b>	<b>(18 320 988)</b>
<b>Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>215 152</b>	<b>2 218 374</b>	<b>(550 506)</b>	<b>1 601 708</b>	<b>(1 625 314)</b>	<b>1 859 414</b>

## 19 Сегментный анализ (продолжение)

## г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Инвестиционные банковские услуги	Казначейские операции	Прочее	Итого
<b>Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)</b>						
Процентный доход	1 966 803	2 693 830	2 378 142	713 678	9 478	7 761 931
Комиссионный доход	716 059	588 753	20 258	-	69 195	1 394 265
в т.ч. расчетные операции	237 250	197 291	6 783	-	23 438	464 762
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	243 302	199 823	6 876	-	23 459	473 460
Прочий доход	60 666	-	1 095 203	-	15 856	1 171 725
<b>Доход от внешних клиентов</b>	<b>2 743 528</b>	<b>3 282 583</b>	<b>3 493 603</b>	<b>713 678</b>	<b>94 529</b>	<b>10 327 921</b>
Межсегментный доход	2 186 052	3 478 843	522 003	469 604	-	6 656 502
<b>Итого доход</b>	<b>4 929 580</b>	<b>6 761 426</b>	<b>4 015 606</b>	<b>1 183 282</b>	<b>94 529</b>	<b>16 984 423</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг	112 605	549 955	(1 181 673)	-	(340 999)	(860 112)
Процентные расходы	(1 805 509)	(2 324 433)	(1 316 695)	(4 281)	-	(5 450 918)
Комиссионные расходы и результат от торговых операций	(452 228)	(35 481)	(10 547)	(38 889)	(9 677)	(546 822)
в т.ч. комиссия по операциям с пластиковыми картами и чеками	(390 865)	(30 062)	(9 281)	(5 871)	(8 504)	(444 583)
Амортизация основных средств	(46 579)	(25 187)	(6 424)	(1 120)	(11 664)	(90 974)
Административные расходы	(1 352 185)	(731 449)	(187 741)	(32 710)	(333 922)	(2 638 007)
Межсегментный расход	(1 390 758)	(2 307 804)	(2 957 940)	-	-	(6 656 502)
<b>Итого расход</b>	<b>(4 934 654)</b>	<b>(4 874 399)</b>	<b>(5 661 020)</b>	<b>(77 000)</b>	<b>(696 262)</b>	<b>(16 243 335)</b>
<b>Скорректированная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(5 074)</b>	<b>1 887 027</b>	<b>(1 645 414)</b>	<b>1 106 282</b>	<b>(601 733)</b>	<b>741 088</b>

Межсегментные доходы/расходы представлены в основном доходами/расходами от распределения ресурсов между отчетными сегментами. Банк распределяет административные расходы на персонал и амортизацию основных средств (за исключением вознаграждений руководства и общехозяйственных служб) по сегментам в соответствии с количеством сотрудников, идентифицируемых с сегментом. Общехозяйственные расходы отнесены в сегмент «Прочее». Активы сегмента «Прочее» в основном представлены инвестиционной собственностью и основными средствами, обязательства – кредиторской задолженностью по хозяйственным операциям.

**19 Сегментный анализ (продолжение)****г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)**

Ниже представлена сверка скорректированной прибыли до налога на прибыль по отчетным сегментам и общей суммы прибыли до налога на прибыль:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Скорректированная прибыль до налогообложения по отчетным сегментам</b>	<b>3 321 482</b>	<b>1 447 610</b>	<b>1 859 414</b>	<b>741 088</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 061 972)	3 946 699	(648 180)	(1 024 094)
Переоценка ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	766 809	(2 253 120)	201 839	1 121 116
Консолидация дочерних компаний	676 422	(248 379)	255 344	(534 628)
Наращенные доходы за вычетом наращенных расходов	511 742	473 038	106 528	318 369
Различия в методах учета инвестиционной собственности и основных средств	(132 235)	128 964	166 200	165 737
Обесценение прочих финансовых активов и нефинансовых активов	(126 795)	357 917	536 150	492 800
Прочие резервы	107 306	(245 791)	309 669	(177 755)
Прочие корректировки	(39 093)	124 392	(18 483)	(180 182)
<b>Прибыль до налогообложения по МСФО</b>	<b>4 023 666</b>	<b>3 731 330</b>	<b>2 768 481</b>	<b>922 451</b>

**20 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на каждую дату составления консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Регуляторный капитал Группы, основанный на отчетах, подготовленных Группой в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 30 июня 2019 года 80 178 023 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 80 226 694 тысячи рублей). Значения нормативов достаточности регуляторного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже (неаудированные данные):

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности капитала (H1.0)	16,5%	15,3%
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	12,9%	10,5%
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	12,9%	10,5%

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк отслеживал уровень капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% (31 декабря 2018 года: 8%), рассчитываемого в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору «Базель III».

## 20 Управление капиталом (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	54 037 804	54 037 804
Добавочный капитал	349 632	349 632
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6 337 019	5 171 203
Нераспределенная прибыль	14 285 414	11 001 288
За вычетом нематериальных активов	(786 078)	(357 235)
За вычетом отложенного налогового актива от налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	(1 755 581)	(2 217 854)
За вычетом чистых активов пенсионного фонда с установленными выплатами	(351 291)	(289 733)
<b>Итого капитал 1-го уровня (основной капитал)</b>	<b>72 116 919</b>	<b>67 695 105</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	13 267 394	13 711 644
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>13 267 394</b>	<b>13 711 644</b>
<b>Общий капитал</b>	<b>85 384 313</b>	<b>81 406 749</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	350 183 524	359 662 232
Торговая книга	7 725 737	5 922 719
Операционный риск	49 530 108	49 530 108
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>407 439 369</b>	<b>415 115 059</b>
<b>Коэффициент достаточности основного капитала (Капитал 1-го уровня к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>17,70</b>	<b>16,31</b>
<b>Коэффициент достаточности общего капитала (Общий капитал к активам, взвешенным с учетом риска)</b>	<b>20,96</b>	<b>19,61</b>

По мнению Руководства Банк и Группа соблюдали все внешние требования к уровню достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года и в течение указанных отчетных периодов.

## 21 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Иногда в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних 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 (по состоянию на 31 декабря 2018 года был сформирован резерв в сумме 107 307 тысяч рублей). См. Примечание 14.

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

## **21 Условные обязательства (продолжение)**

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены и могут оказать влияние на финансовые результаты и деятельность Группы. Руководство Группы считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Группы будут подтверждены.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определены исходя из предположения, что данные компании не подлежат обложению налогом на прибыль по законодательству Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в России. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но в данный момент последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Помимо перечисленных выше вопросов руководство полагает, что существуют и другие налоговые риски, способные привести к увеличению налоговых обязательств Группы. Отложенные налоговые активы Группы могут быть уменьшены на 3 121 198 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 3 121 198 тысяч рублей) из-за возможной реализации налоговых рисков, вероятность которых оценивается больше, чем незначительная по тем видам деятельности, которые облагаются налогом на прибыль по ставке 20%.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция Руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соответственно, на 30 июня 2019 года Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства (31 декабря 2018 года: Группа не сформировала резерв на потенциальные налоговые обязательства).

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 30 июня 2019 года Группа не имела договорных обязательств капитального характера в отношении зданий и по приобретению оборудования, программного обеспечения и других нематериальных активов (31 декабря 2018 года: не имела обязательств капитального характера).

## 21 Условные обязательства (продолжение)

**Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств.** 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.

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 кредитование.

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Группы составляют:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	65 671 262	62 951 990
Нефинансовые гарантии	58 437 077	35 613 250
Неиспользованные лимиты по нефинансовым гарантиям	38 639 728	46 106 960
Неиспользованные лимиты по финансовым гарантиям	7 603 125	18 931 328
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 870 293	2 016 460
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств до создания резерва</b>	<b>172 221 485</b>	<b>165 619 988</b>
За вычетом оценочного резерва по финансовым гарантиям и аккредитивам	(7 515)	(7 931)
За вычетом оценочного резерва по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	(178 977)	(228 478)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>172 034 993</b>	<b>165 383 579</b>

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

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость выданных гарантий составляет 2 241 624 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 969 356 тысяч рублей).

**21 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Выданные финансовые гарантии</b>				
- Превосходный уровень	137 915	-	-	137 915
- Хороший уровень	1 554 792	-	-	1 554 792
- Удовлетворительный уровень	177 586	-	-	177 586
<b>Валовая стоимость</b>	<b>1 870 293</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 870 293</b>
<b>Оценочный резерв под финансовые гарантии</b>	<b>(7 515)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 515)</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b>				
- Превосходный уровень	27 374 789	982 454	-	28 357 243
- Хороший уровень	27 379 241	1 648 238	-	29 027 479
- Удовлетворительный уровень	5 561 510	738 945	-	6 300 455
- Требуется специальный мониторинг	48 850	1 928 084	-	1 976 934
- Неудовлетворительный	-	-	9 151	9 151
<b>Валовая стоимость</b>	<b>60 364 390</b>	<b>5 297 721</b>	<b>9 151</b>	<b>65 671 262</b>
<b>Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b>	<b>(126 755)</b>	<b>(51 315)</b>	<b>(907)</b>	<b>(178 977)</b>



**21 Условные обязательства (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Выданные финансовые гарантии</b>				
- Превосходный уровень	414 907	-	-	414 907
- Хороший уровень	1 486 185	-	-	1 486 185
- Удовлетворительный уровень	115 368	-	-	115 368
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2 016 460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 016 460</b>
<b>Оценочный резерв под финансовые гарантии</b>	<b>(7 931)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 931)</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b>				
- Превосходный уровень	35 291 710	1 648 754	-	36 940 464
- Хороший уровень	9 980 098	9 503 386	-	19 483 484
- Удовлетворительный уровень	1 219 165	4 688 406	-	5 907 571
- Требуется специальный мониторинг	-	616 814	-	616 814
- Недовлетворительный	-	-	3 657	3 657
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>46 490 973</b>	<b>16 457 360</b>	<b>3 657</b>	<b>62 951 990</b>
<b>Оценочный резерв под обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов</b>	<b>(102 938)</b>	<b>(125 540)</b>	<b>-</b>	<b>(228 478)</b>

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы находятся на хранении от имени Группы в интересах клиентов и не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в других депозитариях	8 272 918	9 264 030
Ценные бумаги клиентов, находящиеся на хранении в Группе	100 000	100 000

**21 Условные обязательства (продолжение)**

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с клиентами	-	-	4 773 709	4 531 815
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с кредитными организациями	925 040	844 861	2 528 318	2 236 080
Ценные бумаги, приобретенные по договорам обратного репо и предоставленные в качестве обеспечения по договорам репо с клиентами	12	2 581 646	13 438 384	12 755 472

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, относимые к категории «финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо», предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ценных бумаг по привлеченным средствам клиентов, составили 2 581 646 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 18 212 093 тысячи рублей). Данные ценные бумаги справедливой стоимостью 2 581 646 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 13 438 384 тысячи рублей) были получены Группой в рамках Государственной программы докапитализации российских банков и заложены по договорам прямого репо. См. Примечания 9 и 12.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2019 года на сумму 2 859 839 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 848 617 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

**22 Передача финансовых активов****(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые не отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем отчетном периодах.

**Кредиты и авансы клиентам**

В первом полугодии 2019 года Группа передала кредиты по договорам цессии, стоимость (до вычета резерва) которых на момент продажи составляла 1 922 106 тысяч рублей (первое полугодие 2018 года: 568 752 тысячи рублей), в том числе были переданы списанные кредиты на сумму 1 396 505 тысяч рублей. Продажа данных кредитов была осуществлена на условиях отложенного платежа со сроком погашения с 31 декабря 2024 года до 10 декабря 2027 года (первое полугодие 2018 года: с 17 мая 2021 года до 10 марта 2023 года).

В результате продажи Группа не передала свои риски и выгоды по переданным активам, в результате чего признание данных кредитов не было прекращено. По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы не было обязательств, связанных с продажей вышеуказанных кредитов.

Максимальная подверженность риску представляет собой балансовую величину кредитов, переданных без права прекращения признания на отчетную дату.

**22 Передача финансовых активов (продолжение)****(а) Операции передачи, не отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме (продолжение)****Договоры продажи и обратной покупки**

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также через прочий совокупный доход, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене, представленные облигациями федерального займа, государственными еврооблигациями, корпоративными облигациями, корпоративными еврооблигациями, корпоративными акциями, американскими депозитарными расписками и глобальными депозитарными расписками (2018 год: облигациями федерального займа, корпоративными облигациями, корпоративными еврооблигациями, корпоративными акциями) справедливой стоимостью 925 040 тысяч рублей (2018 год: 7 302 028 тысяч рублей). См. Примечание 9.

В таблице ниже приведены данные об операциях по передаче, в которых Группа сохраняет признание всех переданных финансовых активов. Результаты анализа представлены по классам финансовых активов. Информация о справедливой стоимости обязательств по операциям продажи и обратной покупки приведена в Примечании 7.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость активов	925 040	7 302 028
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	6 767 895	6 767 895

**(б) Операции передачи, отвечающие критериям прекращения признания финансового актива в полном объеме**

Группа передавала финансовые активы в рамках операций, которые отвечают критериям прекращения признания в текущем и предыдущем периоде.

**Выбытие кредитов**

В первом полугодии 2019 года Группа передала по договорам цессии кредиты в сумме (до вычета резерва под обесценение) 220 022 тысячи рублей (первое полугодие 2018 года: 164 063 тысячи рублей). Данная передача предполагает передачу всех рисков, прав и выгод на данные финансовые активы в полном объеме. Признание данных кредитов было прекращено. Группа не имеет продолжающегося участия в переданных финансовых активах. См. Примечание 8.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов 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 продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию. Справедливая стоимость финансовых инструментов учитывает корректировку справедливой стоимости требования на кредитный риск, отражающий вероятность дефолта контрагента, и корректировку справедливой стоимости обязательства, отражающую вероятность дефолта Группы.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (то есть, например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (то есть основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения.

Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо, и производные финансовые инструменты учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость определяется на основании котируемых рыночных цен, за исключением некоторых инвестиционных долевыми ценных бумаг, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих ценных бумаг была определена руководством Группы на основании анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях-объектах инвестиций, а также на основании применения других методов оценки.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, в сумме 8 357 640 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 13 016 676 тысяч рублей) Группа принимала во внимание последние актуальные сделки купли-продажи данных ценных бумаг, в том числе с участием Группы.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 5 336 769 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 336 769 тысяч рублей) Группа использовала метод рыночных мультипликаторов.

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

**Кредиты и прочие финансовые активы, отражаемые по амортизированной 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 классов финансовых инструментов, валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен ниже:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
%		
Средства в других банках	7% в год	8% в год
<i>Кредиты и авансы клиентам:</i>		
Кредиты юридическим лицам	12% в год	12% в год
Кредиты физическим лицам	11% в год	11% в год

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
%		
Средства клиентов	6% в год	6% в год
Выпущенные ценные бумаги	9% в год	9% в год

**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 на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

**(а) Многократные оценки справедливой стоимости**

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

## 23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>						
Корпоративные облигации	20 050 033	-	-	14 919 474	-	-
Корпоративные еврооблигации	15 482 260	-	-	15 869 607	-	-
Облигации федерального займа	7 505 351	-	-	11 777 132	-	-
Муниципальные облигации	1 054 872	-	-	1 048 291	-	-
Государственные еврооблигации	1 723 867	-	-	3 330 491	-	-
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>						
Корпоративные акции	16 826 309	8 357 640	6 051 356	15 942 084	13 016 676	6 185 201
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	112 566	-	-	28 345
Глобальные депозитарные расписки	-	-	-	100 428	-	-
<b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>						
Облигации федерального займа	345 997	-	-	5 908 595	-	-
Корпоративные акции	579 043	-	-	449 206	-	-
Глобальные депозитарные расписки	-	-	-	-	-	-
Американские депозитарные расписки	-	-	-	84 148	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	461 495	-	-
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	398 584	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	1 457 691	-	-	116 816
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>63 567 732</b>	<b>8 357 640</b>	<b>7 621 613</b>	<b>70 289 535</b>	<b>13 016 676</b>	<b>6 330 362</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	(598 054)	-	-	(531 411)
Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков	-	-	-	15 295 011	-	-
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(598 054)</b>	<b>15 295 011</b>	<b>-</b>	<b>(531 411)</b>

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)**

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относимых к 1 и 2 Уровням иерархии определения справедливой стоимости, определяется на основании котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость форвардных контрактов, относимых к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, была определена на основе нескорректированных рыночных данных о форвардных курсах российского рубля по отношению к иностранной валюте на ожидаемую дату закрытия сделок, а также учитывает оценку в отношении кредитного риска контрагента.

Доходы и расходы по производным финансовым инструментам отражены в строке «Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые инструменты, справедливая стоимость которых относится к Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости, и не являющиеся производными финансовыми инструментами, были представлены некотируемыми акциями некоторых компаний и вложениями в паевые инвестиционные фонды. Группа определила справедливую стоимость этих инструментов при помощи методов оценки, используя в основном рыночные мультипликаторы и на основании финансовой информации о чистых активах компаний-объектов инвестиций.

Ниже представлена информация о сверке изменений по Уровню 3 иерархии определения справедливой стоимости по классам инструментов за первое полугодие 2019 года:

	Корпоративные акции	Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	Прочие финансовые активы (производные финансовые инструменты)	Прочие финансовые обязательства (производные финансовые инструменты)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Справедливая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>6 185 201</b>	<b>28 345</b>	<b>116 816</b>	<b>(531 411)</b>
Приобретение	25	-	339 859	(118 973)
Переоценка в течение периода	(133 865)	84 221	1 092 021	(29 129)
Погашение в течение периода	(5)	-	(91 005)	81 459
<b>Справедливая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>6 051 356</b>	<b>112 566</b>	<b>1 457 691</b>	<b>(598 054)</b>

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной 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.

**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Финансовые активы</b>								
<b>Средства в других банках</b>								
Текущие срочные депозиты других банков	-	119 754 987	-	119 980 393	-	61 815 385	-	62 042 067
- Договоры продажи и обратной покупки с другими банками	19 007 376	-	-	19 007 376	57 951 003	-	-	57 951 003
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Кредиты юридическим лицам	-	-	118 224 225	117 320 120			129 621 610	127 314 392
- Кредиты физическим лицам	-	-	83 241 386	83 071 391			82 011 338	81 202 506
<b>Инвестиции в ассоциированные компании</b>	-	-	203 945	203 945	-	-	201 770	201 770
<b>Нефинансовые активы</b>								
Инвестиционная собственность	-	-	10 652 847	6 729 690	-	-	10 316 708	7 251 365
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	-	-	5 121 572	5 121 572	-	-	4 151 039	4 151 039
Прочие активы	-	-	8 101 730	8 101 730	-	-	8 032 464	8 032 464
<b>Итого</b>	<b>19 007 376</b>	<b>119 754 987</b>	<b>225 545 705</b>	<b>359 536 217</b>	<b>57 951 003</b>	<b>61 815 385</b>	<b>234 334 929</b>	<b>348 146 606</b>



**23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	35 468 777	35 468 777	-	29 359 555	29 359 555
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	169 984 937	170 251 314	-	135 875 068	135 188 525
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	18 956 157	18 956 157	-	20 008 657	20 008 657
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	32 979 733	32 973 080	-	44 129 532	43 979 192
- Договоры продажи и обратного выкупа	-	2 535 958	2 535 958	-	17 287 287	17 287 287
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	17 834 689	17 834 689	-	17 794 009	17 794 009
- Срочные депозиты физических лиц	-	92 878 671	93 192 790	-	96 519 157	96 370 717
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке</b>						
- Векселя	-	170 421	174 815	-	131 863	131 873
- Облигации	-	2 246 992	2 199 404	-	2 824 963	2 796 808
- Депозитные сертификаты	-	147 994	147 994	-	1 239 339	1 239 339
- Субординированный долг	-	5 230 254	5 230 254	-	5 411 520	5 411 520
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>378 434 583</b>	<b>378 965 232</b>	<b>-</b>	<b>370 580 950</b>	<b>369 567 482</b>

Следующие финансовые активы и обязательства не отражены в таблицах выше, поскольку их текущая стоимость является обоснованно приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера:

- Денежные средства и их эквиваленты;
- Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации;
- Прочие финансовые активы;
- Средства Центрального Банка Российской Федерации;
- Средства других банков;
- Прочие финансовые обязательства.

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

Справедливая стоимость вложений в инвестиционную собственность, которая относится к Уровню 3, была определена на основе сравнительного или доходного метода.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал.

## 24 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. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные средства	6 510 274	-	-	6 510 274
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 701 638	-	-	9 701 638
Расчетные счета в торговых системах	2 310 968	-	-	2 310 968
Денежные средства в ДУ	56 306	-	-	56 306
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 964 574	-	-	4 964 574
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>	2 859 839	-	-	2 859 839
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации		15 296 841	4 753 192	20 050 033
Облигации федерального займа		6 359 837	1 145 514	7 505 351
Корпоративные еврооблигации		15 478 265	3 995	15 482 260
Государственные еврооблигации		1 723 867	-	1 723 867
Муниципальные облигации		1 025 450	29 422	1 054 872
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги</b>				
Корпоративные акции	-	21 692 544	9 542 761	31 235 305
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	112 566	112 566
<b>Средства в других банках</b>				
Текущие срочные депозиты других банков	119 980 393	-	-	119 980 393
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	19 007 376	-	-	19 007 376
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты на пополнение оборотных средств	77 129 511	-	-	77 129 511
Инвестиционные кредиты	19 060 233	-	-	19 060 233
Кредиты малому бизнесу	11 628 064	-	-	11 628 064
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 207 467	-	-	5 207 467
Кредиты под поручительство акционера	4 294 845	-	-	4 294 845
Ипотечные кредиты	57 759 496	-	-	57 759 496
Потребительские кредиты	16 879 475	-	-	16 879 475
Автокредитование	103 408	-	-	103 408
Пластиковые карты	433 385	-	-	433 385
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	7 895 627	-	-	7 895 627
<b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>				
Американские депозитарные расписки	-	-	-	-
Корпоративные акции	-	-	579 043	579 043
Глобальные депозитарные расписки	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	345 997	-	345 997
Корпоративные еврооблигации	-	-	-	-
Государственные еврооблигации	-	-	-	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность	2 764 938	-	-	2 764 938
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	1 457 691	1 457 691
Расчеты по конверсионным операциям	772 665	-	-	772 665
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>369 320 482</b>	<b>61 922 801</b>	<b>17 624 184</b>	<b>448 867 467</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>20 156 937</b>
<b>Итого активов</b>				<b>469 024 404</b>

## 24 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

	Активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
(в тысячах российских рублей)				
<b>АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные средства	8 162 270	-	-	8 162 270
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	9 233 224	-	-	9 233 224
Расчетные счета в торговых системах	1 690 979	-	-	1 690 979
Денежные средства в ДУ	19 602	-	-	19 602
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 980 084	-	-	4 980 084
<b>Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации</b>				
	2 848 617	-	-	2 848 617
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
Корпоративные облигации	-	11 039 141	3 880 333	14 919 474
Облигации федерального займа	-	10 173 721	1 603 411	11 777 132
Корпоративные еврооблигации	-	15 237 611	631 996	15 869 607
Государственные еврооблигации	-	3 330 491	-	3 330 491
Муниципальные облигации	-	1 016 692	31 599	1 048 291
<b>Инвестиции в долевыe ценные бумаги</b>				
Корпоративные акции	-	20 832 943	14 311 018	35 143 961
Глобальные депозитарные расписки	-	-	100 428	100 428
Инвестиции в паевые инвестиционные фонды	-	-	28 345	28 345
<b>Средства в других банках</b>				
Текущие срочные депозиты других банков	62 042 067	-	-	62 042 067
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	57 951 003	-	-	57 951 003
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>				
Кредиты на пополнение оборотных средств	81 523 874	-	-	81 523 874
Инвестиционные кредиты	25 017 928	-	-	25 017 928
Кредиты малому бизнесу	11 407 338	-	-	11 407 338
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	5 169 535	-	-	5 169 535
Кредиты под поручительство акционера	4 195 717	-	-	4 195 717
Ипотечные кредиты	57 209 186	-	-	57 209 186
Потребительские кредиты	15 044 879	-	-	15 044 879
Автокредитование	230 619	-	-	230 619
Пластиковые карты	175 975	-	-	175 975
Приобретенные ипотечные кредиты с условием обратного выкупа	8 541 847	-	-	8 541 847
<b>Финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>				
Американские депозитарные расписки	-	-	84 148	84 148
Корпоративные акции	-	-	449 206	449 206
Корпоративные облигации	-	-	461 495	461 495
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	5 908 595	-	5 908 595
Корпоративные еврооблигации	-	-	398 584	398 584
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Дебиторская задолженность	2 629 454	-	-	2 629 454
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	-	-	116 816	116 816
Расчеты по конверсионным операциям	915 691	-	-	915 691
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>358 989 889</b>	<b>61 901 648</b>	<b>27 734 925</b>	<b>448 626 462</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				<b>19 636 638</b>
<b>Итого активов</b>				<b>468 263 100</b>

**25 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Категория «Акционеры» в таблицах ниже представлена акционерами Банка, находящимися под контролем или существенным влиянием Правительства Республики Татарстан.

Категория «Прочие связанные стороны» в таблицах ниже представлена компаниями, которые находятся под контролем или существенным влиянием руководства Группы, а также компаниями, находящимися под контролем или существенным влиянием крупных акционеров Банка.

Информация в таблице, представленной ниже, не включает остатки и результаты от операций с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства, информация о которых раскрыта в Примечании 26, исключая акционеров.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
<b>Инвестиции в долевыми ценные бумаги</b>				
Корпоративные акции	15 958 108	314 477	15 195 397	452 699
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги</b>				
Долговые ценные бумаги (контрактная процентная ставка: 2019 год: 8,9%)	-	1 894 876	-	-
<b>Инвестиции в ассоциированные организации</b>	-	203 945	-	201 770
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 2019 год: 7,6% - 10,2%; 2018 год: 7,6% - 10,2%)	4 060 159	11 574 431	7 702 880	11 685 990
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам</b>	(14 086)	(212 212)	(257 957)	(42 077)
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 2019 год: 0,0%; 2018 год: 0,0%)	384 151	739 860	201 351	659 631
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2019 год: 1,6% – 8,5%; 2018 год: 3,5% – 8,5%)	7 848 753	3 073 979	12 528 758	5 371 961
<b>Резерв под условные обязательства</b>	(3 650)	-	(40 501)	(557)

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

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	682 635	490 247	687 542	487 091
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	86 229	8 753	86 229	-
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	7 649 756	-	4 463 426	31 816

Ниже указаны статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	230 530	5 492	236 759	9 153
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	74 310	-	-
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(374 386)	(155 173)	(378 626)	(183 326)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	-	-	(1 448)
Обязательства по аренде	(44)	(46)	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия за выпуск банковских гарантий	3 995	2 620	2 568	1 008
Доходы по дивидендам	398 372	86	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 638)	(786)	(1 758)	(932)
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	936 293	-	10 603 401	-
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до налогообложения	-	49 771	-	-

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года (неаудированные данные):

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Акционеры	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты и авансы клиентам	86 638	2 306	90 293	4 147
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	41 906	-	-
<b>Процентные расходы</b>				
Средства клиентов	(43 192)	(27 090)	(162 155)	(89 580)
Выпущенные долговые ценные бумаги на российском рынке	-	-	-	(734)
Обязательства по аренде	(8)	(28)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(873)	(307)	(955)	(406)
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия за выпуск банковских гарантий	2 008	1 319	2 320	1 008
<b>Доходы по дивидендам</b>	-	86	-	-
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	391 292	-	3 183 447	-
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до налогообложения	-	30 642	-	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения членам Правления:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
	Расходы	Расходы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Краткосрочные выплаты:</b>		
- Заработная плата	83 554	53 986
- Краткосрочные премиальные выплаты, в том числе начисленные премии	14 930	35 064
<b>Итого</b>	<b>98 484</b>	<b>89 050</b>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, общая сумма отчислений по социальному страхованию, в том числе начисленная, по вознаграждениям членам Правления составила 17 522 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 14 967 тысяч рублей).

В 2019 году Банк перешел на программу премирования, основанную на системе сбалансированных показателей, определяемых исходя из результатов деятельности Банка за период. Данная программа предусматривает поощрение ключевого управленческого персонала по результатам отчетного года. В связи с этим, по вознаграждению, подлежащему выплате членам Правления Банка, и сумме отчислений по социальному страхованию, связанной с ним, начислен резерв предстоящих расходов, за счет которого в конце года будет выплачена премия ключевому управленческому персоналу.

**26 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством**

В процессе своей ежедневной деятельности Группа осуществляет операции с государственными учреждениями Республики Татарстан и Российской Федерации и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Группа предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Группа осуществляет на рыночных условиях.

В данной финансовой информации Группа воспользовалась разрешением МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и не раскрыла информацию об индивидуально и в совокупности незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	12 797 214	-	12 525 561
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	-	2 859 839	-	2 848 617
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги и в финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ) (контрактная процентная ставка: 2019 год: 2,5%-8,7%; 2018 год: 2,5%-9,0%);	-	7 851 349	-	17 685 727
Корпоративные облигации (контрактная процентная ставка: 2019 год: 4,9%-14,3%; 2018 год: 4,5%-14,0%);	-	8 023 296	-	4 316 217
Муниципальные облигации (контрактная процентная ставка: 2019 год: 7,7%-13,2%; 2018 год: 7,7%-13,8%);	-	1 054 872	-	1 048 291
Еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2019 год: 2,2%-8,8%; 2018 год: 2,9%-9,3%);	-	6 831 875	-	9 410 760
Государственные еврооблигации (контрактная процентная ставка: 2019 год: 2,9%-7,5%; 2018 год: 2,9%-5,0%)	-	1 723 867	-	3 330 491

## 26 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Инвестиции в долевые ценные бумаги и финансовые инструменты, заложенные по сделкам репо</b>				
Корпоративные акции	5 336 769	1 328 104	5 336 769	1 176 795
<b>Средства в других банках</b> (контрактная процентная ставка: 2019 год: 2,0% - 8,1%; 2018 год: 2,0% - 8,7%)	-	99 676 592	-	39 685 453
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках</b>	-	(20 447)	-	(26 128)
<b>Общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> (контрактная процентная ставка: 2019 год: 8,1% - 20,0%; 2018 год: 8,0% - 20,0%)	1 356 767	1 839 270	1 159 785	4 384 254
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	(78 223)	(120 260)	(27 177)	(54 835)
Прочие активы	347	53 322	984	341
<b>Обязательства</b>				
<b>Средства других банков</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации (контрактная процентная ставка: 2019 год: 6,5%; 2018 год: 6,5%)	-	1 177 586	-	743 476
Средства других банков	-	367 270	-	-
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования (контрактная процентная ставка: 2019 год: 0,0%- 4,2%; 2018 год: 0,0%- 4,2%)	22 433 351	13 068 072	16 922 810	12 510 502
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2019 год: 4,4% - 12,5%; 2018 год: 4,4% - 12,5%)	168 789 139	5 837 760	140 117 473	1 826 860
Договоры продажи и обратного выкупа (контрактная процентная ставка: 2019 год: 7,3% ; 2018 год: 7,0% - 7,6%)	-	2 535 958	-	17 287 287
<b>Прочие обязательства</b>	-	51 655	-	32 210
<b>Резерв под условные обязательства</b>	-	(39 174)	(140)	(38 280)



**26 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)**

Ниже указаны внебалансовые статьи по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые и нефинансовые гарантии	3 492 737	5 031 179	2 391 463	2 126 332
Неиспользованные лимиты по финансовым и нефинансовым гарантиям	2 177 499	4 268 970	1 284 676	8 509 140
Обязательства по предоставлению кредитных линий и овердрафтов	-	25 432 425	-	23 469 062

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с органами государственной власти и государственными организациями Республики Татарстан и Российской Федерации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Средства в других банках	-	2 521 464	-	1 420 365
Кредиты и авансы клиентам	50 934	218 081	53 219	608 755
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	80 152	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 001 899	-	1 158 805
<b>Процентные расходы</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	(31 767)	-	(415)
Средства других банков	-	(429)	-	(1 191)
Средства клиентов	(5 765 386)	(140 818)	(3 269 376)	(2 100)
Обязательства по аренде	(56)	(42)	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия за выпуск банковских гарантий	11 924	14 758	5 411	2 820
Доходы по дивидендам	-	-	-	12 174
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	309 179	-	545 927
Административные и прочие операционные расходы	(2 914)	(1 163)	(3 190)	(1 242)
Расходы по налогу на прибыль	-	(384 141)	-	(170 806)
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	198 341	-	41 095

**26 Операции с государственными учреждениями и компаниями, контролируруемыми государством (продолжение)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года:

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации	Органы государственной власти и государственные организации Республики Татарстан	Органы государственной власти и государственные организации Российской Федерации
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы</b>				
Средства в других банках	-	1 607 982	-	682 561
Кредиты и авансы клиентам	27 701	76 635	6 145	300 690
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20 140	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	427 696	-	424 772
<b>Процентные расходы</b>				
Средства Центрального Банка Российской Федерации	-	(17 850)	-	(415)
Средства других банков	-	(215)	-	(1 132)
Средства клиентов	(3 509 505)	(107 584)	(1 699 848)	-
Обязательства по аренде	(5)	(1)	-	-
<b>Комиссионные доходы</b>				
Комиссия за выпуск банковских гарантий	6 721	9 404	2 655	657
Доходы по дивидендам	-	-	-	12 174
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибыли или убытка	-	133 662	-	(211 547)
Административные и прочие операционные расходы	(1 487)	(396)	(764)	(559)
Расходы по налогу на прибыль	-	(313 073)	-	(20 845)
<b>Прочий совокупный доход</b>				
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	86 783	-	(4 599)

**27 События после отчетной даты**

В июле-августе 2019 года Группа приобрела пакет ипотечных облигаций на общую сумму 49 419 342 тысячи рублей.

31 июля 2019 года Группа продала акции нефтехимической компании акционеру Группы за 5 000 000 тысяч рублей с отсрочкой платежа.

В августе 2019 года была произведена сделка по покупке ипотечных кредитов в сумме 2 830 705 тысяч рублей.