

ФБК

Публичное акционерное общество
«Промсвязьбанк»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Москва | 2019



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации

Акционеру
Публичного акционерного общества
«Промсвязьбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации «Промсвязьбанк» (Публичное акционерное общество), состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2019 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в составе собственных средств за 6 месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной консолидированной сокращенной 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 промежуточная консолидированная

ФБК

сокращенная финансовая информация «Промсвязьбанк» (Публичное акционерное общество) не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«19» августа 2019 года



С.М. Шапигузов
На основании Устава,
(квалификационный аттестат аудитора № 01-
001230, ОРНЗ 21606043397)

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Организация

Наименование:

Публичное акционерное общество
«Промсвязьбанк» (ПАО «Промсвязьбанк»).

Место нахождения:

109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.
22.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц за основным государственным
регистрационным номером 1027739019142.
Генеральная лицензия Банка России №3251 от
17 декабря 2014 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1,
стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной
палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство:
серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый
государственный реестр юридических лиц
24 июля 2002 г. за основным государственным
номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов
Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.



Содержание

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	3
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	6
2	Принципы составления консолидированной отчетности	8
3	Краткое изложение принципов учетной политики	9
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения, реклассификация ценных бумаг	11
5	Новые учетные положения	12
6	Денежные средства и их эквиваленты	13
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	15
8	Инвестиции в долевые ценные бумаги	16
9	Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	17
10	Кредиты, выданные клиентам	18
11	Инвестиционная собственность	30
12	Средства банков и других финансовых институтов	31
13	Средства клиентов	32
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	33
15	Прочие заемные средства	34
16	Акционерный капитал	34
17	Чистый процентный доход	34
18	Чистый комиссионный доход	35
19	Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
20	Общехозяйственные и административные расходы	36
21	Анализ по сегментам	36
22	Обязательства кредитного и капитального характера	36
23	Условные обязательства	39
24	Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки	39
25	Управление капиталом	40
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости	40
27	Операции со связанными сторонами	40
28	Изменения в структуре Группы	40
29	События после отчетной даты	41

ПАО «Промсвязьбанк»

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей)

	Приме- чение	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	242 712	222 929
Обязательные резервы в центральных банках		10 017	8 171
Средства в банках и других финансовых институтах		121 238	188 861
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	285 899	204 621
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	8	120	405
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО	9	59 164	37 528
Кредиты, выданные клиентам	10	761 222	550 871
Прочие активы		50 505	30 384
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		3 349	2 667
Отложенный налоговый актив		10 751	11 885
Инвестиционная собственность	11	7 833	8 559
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		17 446	13 898
ВСЕГО АКТИВОВ		1 570 256	1 280 779
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых институтов	12	19 484	47 620
Средства клиентов	13	1 319 056	1 012 226
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	23 380	23 818
Прочие заемные средства	15	123	264
Прочие обязательства		50 568	47 364
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		218	20
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 412 829	1 131 312
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Акционерный капитал	16	75 000	75 000
Эмиссионный доход	16	63 393	63 393
Добавочный капитал	7, 16	234 585	234 585
Резерв по переоценке основных средств		1 763	1 895
Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 736)	(7 736)
Накопленный дефицит		(209 578)	(217 670)
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		157 427	149 467
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		1 570 256	1 280 779

Фрадков П.М.
Председатель

Примечания с 6 по 41 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

ПАО «Промсвязьбанк»

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей)

	При- ме- ча- ние	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
Процентные доходы	17	58 345	34 715	31 306	13 792
Процентные расходы	17	(33 427)	(28 644)	(17 990)	(13 831)
Чистые процентные доходы/(расходы)		24 918	6 071	13 316	(39)
Комиссионные доходы	18	11 237	10 523	6 287	5 213
Комиссионные расходы	18	(3 432)	(2 673)	(1 807)	(1 114)
Чистый комиссионный доход		7 805	7 850	4 480	4 099
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	508	(3 324)	377	(1 219)
Чистый убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(347)	-	(347)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		1 032	(1 700)	1 223	(1 479)
Прибыль от приобретения дочерней компании		602	-	-	-
Доход от первоначального признания обязательств по ставкам ниже рыночных		-	7 158	-	7 158
Убыток от переоценки инвестиционной собственности	11	(843)	-	(714)	-
Прочие (расходы)/доходы		(431)	710	(602)	(249)
Операционные доходы		33 591	16 418	18 080	7 924
(Создание)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам		(610)	1 668	(1 407)	(679)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера		1 381	505	(152)	2 753
Создание резерва под обесценение прочих нефинансовых активов		(38)	(44)	(166)	(44)
Создание резерва под судебные разбирательства	23	(5 962)	(880)	(3 706)	(880)
Общехозяйственные и административные расходы	20	(18 801)	(11 012)	(9 847)	(5 244)
Операционные расходы		(24 030)	(9 763)	(15 278)	(4 094)
Прибыль до налогообложения		9 561	6 655	2 802	3 830
Расходы по налогу на прибыль		(1 601)	(671)	(415)	(104)
Прибыль после налогообложения		7 960	5 984	2 387	3 726
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в отчет о прибыли или убытке:</i>					
Переоценка долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	438	-	509
Переоценка долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	253	-	307
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-	691	-	816
Совокупный доход		7 960	6 675	2 387	4 542

Фрадков П.М.
Председатель

Примечания с 6 по 41 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

ПАО «Промсвязьбанк»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		60 447	50 951
Комиссии полученные		10 593	10 685
Проценты уплаченные		(31 285)	(25 442)
Комиссии уплаченные		(3 231)	(2 673)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 602)	(32 614)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами		971	(796)
Прочие доходы полученные		924	693
Прочие расходы уплаченные		(1 099)	(75)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(16 377)	(9 588)
Денежные средства, полученные от/(уплаченные по) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		19 341	(8 859)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в центральных банках		(1 861)	2 463
Средства в банках и других финансовых институтах		64 116	(16 395)
Инвестиции в долговые ценные бумаги		(79 981)	(100 431)
Инвестиции в долевые ценные бумаги		269	(439)
Дебиторская задолженность по договорам РЕПО		(20 266)	26 069
Кредиты, выданные клиентам		(206 375)	247 245
Прочие активы		(28 759)	9 024
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Средства банков и других финансовых институтов		(27 418)	(149 287)
Средства клиентов		310 885	50 633
Векселя и депозитные сертификаты		5	325
Прочие обязательства		(8 363)	(88)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		21 593	60 260
Уплаченный налог на прибыль		(1 063)	(1 475)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		20 530	58 785
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 199)	(2 310)
Продажа основных средств и нематериальных активов		414	327
Продажа инвестиционной собственности		14	500
Выбытие дочерних компаний		-	260
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(771)	(1 223)

Примечания с 6 по 41 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

ПАО «Промсвязьбанк»

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Денежный отток по обязательствам по аренде		(371)	-
Погашения прочих заемных средств		(141)	(18 200)
Поступления от прочих заемных средств		-	35
Поступления от выпуска несубординированных долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		-	2 278
Погашения и обратный выкуп несубординированных долговых обязательств с кредитным условием и облигаций, выпущенных на внутреннем рынке		-	(13 451)
Выпуск акций		-	113 394
(Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности		(512)	84 056
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		19 247	141 618
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		536	(1 176)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	222 929	110 437
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	242 712	250 879

Фрадков П.М.
Председатель

Примечания с 6 по 41 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

ПАО «Промсвязьбанк»

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в миллионах российских рублей)

	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавочный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(Накопленный дефицит)/ Нераспреде- ленная прибыль	Всего	Всего собственных средств
Остаток по состоянию на 1 января 2018	15 913	-	-	2 018	247	(303 011)	(284 833)	(284 833)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-	-	(6 715)	(6 715)	(6 715)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 – прочее	-	-	-	-	(8 261)	8 261	-	-
Скорректированный остаток по состоянию на 1 января 2018	15 913	-	-	2 018	(8 014)	(301 465)	(291 548)	(291 548)
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	-	5 984	5 984	5 984
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	-	691	-	691	691
Всего совокупный доход	-	-	-	-	691	5 984	6 675	6 675
Выпуск акций	50 000	63 393	-	-	-	-	113 393	113 393
Списание акционерного капитала	(15 913)	-	-	-	-	15 913	-	-
Имущественный взнос акционера	-	-	130 792	-	-	-	130 792	130 792
Выбытие зданий	-	-	-	(16)	-	16	-	-
Продажа кредитов	-	-	117 734	-	-	-	117 734	117 734
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	49 685	49 685	49 685
Остаток по состоянию на 30 июня 2018	50 000	63 393	248 526	2 002	(7 323)	(229 867)	126 731	126 731
Убыток после налогообложения	-	-	-	-	-	(4 288)	(4 288)	(4 288)
Прочий совокупный расход, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(107)	(413)	-	(520)	(520)
Всего совокупный расход	-	-	-	(107)	(413)	(4 288)	(4 808)	(4 808)
Выпуск акций	25 000	-	-	-	-	-	25 000	25 000
Продажа кредитов	-	-	(13 941)	-	-	-	(13 941)	(13 941)
Выбытие дочерних компаний	-	-	-	-	-	16 485	16 485	16 485
Остаток по состоянию на 1 января 2019	75 000	63 393	234 585	1 895	(7 736)	(217 670)	149 467	149 467
Прибыль после налогообложения	-	-	-	-	-	7 960	7 960	7 960
Всего совокупный доход	-	-	-	-	-	7 960	7 960	7 960
Выбытие зданий	-	-	-	(132)	-	132	-	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано)	75 000	63 393	234 585	1 763	(7 736)	(209 578)	157 427	157 427

Фрадков П.М.
Председатель

Примечания с 6 по 41 страницы составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации.

1 Введение

Основные виды деятельности

Группа «Промсвязьбанк» (далее – «Группа» или «Промсвязьбанк») состоит из различных юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – «РФ») и других стран (перечень дочерних компаний представлен в Примечании 2). ПАО «Промсвязьбанк» (далее – «Банк»), являющийся материнской компанией Группы, был создан в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью, впоследствии, в июле 2001 года, преобразован в закрытое акционерное общество, затем, в сентябре 2007 года, в открытое акционерное общество, и в декабре 2014 года, в публичное акционерное общество. Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в рублях 12 мая 1995 года. 30 декабря 1996 года Банк получил лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с юридическими лицами, а 31 декабря 1997 года – лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте с физическими лицами.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную ЦБ РФ, а также разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами. В октябре 2004 года ЦБ РФ одобрил вступление Банка в государственную систему страхования вкладов. Кроме того, Группа имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам, которая в 2013 году стала частью ЦБ РФ (далее – «ФСФР»), на право осуществления брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также деятельности по управлению ценными бумагами на российском рынке ценных бумаг.

Группа в основном осуществляет коммерческие банковские операции. Эта деятельность включает в себя предоставление корпоративных, розничных банковских услуг, банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»), а также предприятиям оборонно-промышленного комплекса (далее – «ОПК»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов; кредитование корпоративных заемщиков; осуществление операций факторинга; расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Корпоративные банковские услуги включают в себя также торговое и проектное финансирование. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц и доверительное управление.

Группа также предлагает инвестиционные банковские услуги, в том числе услуги корпоративного финансирования, услуги по проведению операций на рынках долгового и долевого капитала, брокерские услуги, сделки РЕПО и проведение операций купли-продажи ценных бумаг, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и банкнотных операций.

Информация о филиальной сети представлена в таблице ниже.

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Филиалы	9	9
Универсальные дополнительные офисы	14	14
Розничные дополнительные офисы и дополнительные офисы, оказывающие банковские услуги предприятиям малого и среднего бизнеса	277	272
Зарубежное Представительство	1	1
Общее количество офисов	301	296

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года функционировало 8 филиалов Банка, расположенных на территории Российской Федерации, и филиал, расположенный в г. Лимассол (Кипр), представительство расположено на территории Китая.

1 Введение (продолжение)

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: 109052, Российская Федерация, г. Москва, ул. Смирновская, д.10, стр.22.

Информация о составе акционеров Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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. В первом полугодии 2019 года на экономическую ситуацию повлияли сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. По оценкам рейтинговых агентств Moody's, Fitch, S&P суверенный кредитный рейтинг России повысился до инвестиционного уровня. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2 Принципы составления консолидированной отчетности

Основы представления отчетности

Прилагаемая промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Принципы оценки

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также земли и зданий, подлежащих переоценке на регулярной основе.

Консолидированные компании

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019г. №400.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34, предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства Группы, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Оценки и суждения, применяемые Группой в данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют оценкам и суждениям, применяемым Группой в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости; в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной недвижимости, он раскрывается в составе инвестиционной недвижимости; в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем - по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

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

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Группой дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в составе «Прочих финансовых обязательств».

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» в промежуточном консолидированном отчете о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде, а также платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью раскрываются в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств; сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Для арендодателя, МСФО (IFRS) 16 сохраняет требования учета, предусмотренные МСФО (IFRS) 17. Таким образом, Группа продолжает классифицировать договоры аренды как операционную или финансовую аренду и применять для этих типов различные учетные положения.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения, реклассификация ценных бумаг

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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. Согласно данной модели Группа, являясь арендатором, признает активы в форме права пользования, представляющие собой право использовать базовые активы с момента начала действия договора аренды, и обязательства по аренде, представляющие собой обязанность осуществлять арендные платежи. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 4 168 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

	1 января 2019 года (неаудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	3 728
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	2 040
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(172)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости (в т.ч. банкоматы и земля)	(447)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	5 149
Эффект от применения дисконтирования	(981)
Обязательства по аренде по МСФО 16	4 168
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	4 168

Реклассификация ценных бумаг

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа реклассифицировала некоторые долговые ценные бумаги из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в результате изменения цели бизнес-модели, в рамках которой удерживаются и управляются соответствующие активы.

В следующей таблице приведены данные о влиянии реклассификации финансовых активов на финансовую информацию Группы (неаудировано):

Справедливая стоимость по состоянию на 30 июня 2019 года	60 758
Прибыль от изменения справедливой стоимости, которая была бы признана в течение периода, закончившегося 30 июня 2019 года, в составе прибыли или убытка, если бы финансовые активы не были реклассифицированы	559

5 Новые учетные положения

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, 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);
- 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 отражению 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 при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности 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, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности 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 налогооблагаемого 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 влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, 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 интерпретации.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на консолидированную финансовую отчетность:

- 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 позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (а) 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); (б) 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 в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Наличные денежные средства	15 256	31 815
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и Центральном Банке Кипра	72 469	27 069
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	93 076	52 547
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	16 625	11 196
Договоры «обратного РЕПО» с банками и другими финансовыми институтами	45 286	100 302
Всего денежных средств и их эквивалентов	242 712	222 929

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Группой, приводится в Примечании 10. В таблице ниже балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Кипра	Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Договоры «обратного РЕПО» с банками и другими финансовыми и институтами	Всего (неаудировано)
- Превосходный уровень	72 244	93 076	306	-	165 626
- Хороший уровень	225	-	16 318	45 286	61 829
- Удовлетворительный уровень	-	-	1	-	1
Всего денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	72 469	93 076	16 625	45 286	227 456

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства, на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года. В таблице ниже балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и Центральном банке Кипра	Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	Договоры «обратного РЕПО» с банками и другими финансовыми и институтами	Всего
- Превосходный уровень	27 069	52 547	214	-	79 830
- Хороший уровень	-	-	10 978	100 302	111 280
- Удовлетворительный уровень	-	-	4	-	4
Всего денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	27 069	52 547	11 196	100 302	191 114

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными или обесцененными.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (неаудировано)	Оцениваемые по амортизированной стоимости (неаудировано)	Всего (неаудировано)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	16 328	133 855	150 183
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	92 769	-	92 769
Корпоративные облигации	27 825	13 758	41 583
Корпоративные еврооблигации	1 384	-	1 384
Валовая балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	138 306	147 613	285 919
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(20)	(20)
Балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	138 306	147 593	285 899

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Всего
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	52 964	129 029	181 993
Корпоративные облигации	7 443	13 510	20 953
Российские муниципальные и региональные облигации	1 213	-	1 213
Корпоративные еврооблигации	481	-	481
Валовая балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	62 101	142 539	204 640
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(19)	(19)
Балансовая стоимость инвестиций в долговые ценные бумаги	62 101	142 520	204 621

Информация по облигациям федерального займа, полученным в виде имущественного взноса, Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

Справедливая стоимость долговых ценных бумаг, реклассифицированных из категории «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», приводится по состоянию на 30 июня 2019 года в Примечании 4.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации включают ценные бумаги, выраженные в российских рублях и долларах США и выпущенные средними и крупными российскими компаниями и банками.

Корпоративные еврооблигации включают процентные ценные бумаги, выраженные в евро и долларах США и выпущенные крупными иностранными компаниями.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок инвестиций в долговые ценные бумаги представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Инвестиции в долевые ценные бумаги

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)
Корпоративные акции	120
Всего инвестиций в долевые ценные бумаги	120

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего
Корпоративные акции	285	120	405
Всего инвестиций в долевые ценные бумаги	285	120	405

Корпоративные акции представлены преимущественно акциями крупных российских компаний.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют инвестиций в долевые ценные бумаги представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Дебиторская задолженность по договорам РЕПО

Дебиторская задолженность по договорам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой.

В таблице ниже раскрыта дебиторская задолженность по договорам РЕПО по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (неаудировано)	Оцениваемые по амортизированной стоимости (неаудировано)	Всего (неаудировано)
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	4 221	54 943	59 164
Всего дебиторская задолженность по договорам РЕПО	4 221	54 943	59 164

В таблице ниже раскрыта дебиторская задолженность по договорам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	35 256
Еврооблигации федерального займа Российской Федерации	1 587
Корпоративные облигации	685
Всего дебиторская задолженность по договорам РЕПО	37 528

Балансовая стоимость средств, привлеченных по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг, раскрыта в Примечаниях 12 и 13.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок дебиторской задолженности по договорам РЕПО представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

10 Кредиты, выданные клиентам

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, по классам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость (неаудировано)	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудировано)	Балансовая стоимость (неаудировано)
Коммерческие кредиты			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	757 704	(229 549)	528 155
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	108 231	(5 940)	102 291
Договоры обратного РЕПО	5 301	(2 735)	2 566
Всего коммерческих кредитов	871 236	(238 224)	633 012
Кредиты, выданные физическим лицам			
Потребительские кредиты	59 171	(3 372)	55 799
Ипотечные кредиты	69 675	(826)	68 849
Кредитные карты	3 039	(364)	2 675
Прочие кредиты	1 032	(145)	887
Всего кредитов, выданных физическим лицам	132 917	(4 707)	128 210
Всего кредитов, выданных клиентам	1 004 153	(242 931)	761 222

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки кредитов, выданных клиентам, по классам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Коммерческие кредиты			
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	599 473	(228 512)	370 961
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	78 280	(5 899)	72 381
Договоры обратного РЕПО	13 503	(2 735)	10 768
Всего коммерческих кредитов	691 256	(237 146)	454 110
Кредиты, выданные физическим лицам			
Потребительские кредиты	50 710	(2 549)	48 161
Ипотечные кредиты	45 733	(913)	44 820
Кредитные карты	3 015	(290)	2 725
Прочие кредиты	1 191	(136)	1 055
Всего кредитов, выданных физическим лицам	100 649	(3 888)	96 761
Всего кредитов, выданных клиентам	791 905	(241 034)	550 871

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года необслуживаемые кредиты включают в себя кредиты, имеющие просроченную сумму основного долга или/и процентов сроком более чем 90 дней.

В таблице ниже приведен анализ необслуживаемых кредитов в разрезе видов выданных кредитов:

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Коммерческие кредиты		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	210 639	168 476
Договоры обратного РЕПО	2 735	2 735
Кредиты, выданные предприятиям МСБ	3 267	2 122
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	2 280	1 422
Ипотечные кредиты	769	742
Кредитные карты	304	209
Прочие кредиты	135	121
Всего необслуживаемых кредитов	220 129	175 827

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредитное качество коммерческих кредитов

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего (неаудиро- вано)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Превосходный уровень	147 685	-	-	147 685
- Хороший уровень	321 221	-	-	321 221
- Удовлетворительный уровень	13 615	-	-	13 615
- Требуется специального мониторинга	-	5 723	-	5 723
- Дефолт	-	-	269 460	269 460
Валовая балансовая стоимость	482 521	5 723	269 460	757 704
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 225)	(1 346)	(226 978)	(229 549)
Балансовая стоимость	481 296	4 377	42 482	528 155
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Превосходный уровень	10 331	-	-	10 331
- Хороший уровень	77 283	-	-	77 283
- Удовлетворительный уровень	4 481	-	-	4 481
- Требуется специального мониторинга	-	7 372	-	7 372
- Дефолт	-	-	8 764	8 764
Валовая балансовая стоимость кредитов	92 095	7 372	8 764	108 231
Оценочный резерв под кредитные убытки	(304)	(530)	(5 106)	(5 940)
Балансовая стоимость кредитов	91 791	6 842	3 658	102 291
Договоры обратного РЕПО				
- Превосходный уровень	2 566	-	-	2 566
- Дефолт	-	-	2 735	2 735
Валовая балансовая стоимость	2 566	-	2 735	5 301
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2 735)	(2 735)
Балансовая стоимость	2 566	-	-	2 566
Всего валовая балансовая стоимость коммерческих кредитов	577 182	13 095	280 959	871 236
Всего оценочный резерв под кредитные убытки	(1 529)	(1 876)	(234 819)	(238 224)
Всего балансовая стоимость коммерческих кредитов	575 653	11 219	46 140	633 012

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
- Превосходный уровень	142 320	-	-	142 320
- Хороший уровень	158 303	-	-	158 303
- Удовлетворительный уровень	6 046	-	-	6 046
- Требуется специального мониторинга	-	24 096	-	24 096
- Дефолт	-	-	268 708	268 708
Валовая балансовая стоимость	306 669	24 096	268 708	599 473
Оценочный резерв под кредитные убытки	(752)	(2 227)	(225 533)	(228 512)
Балансовая стоимость	305 917	21 869	43 175	370 961
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
- Превосходный уровень	1 428	-	-	1 428
- Хороший уровень	25 724	-	-	25 724
- Удовлетворительный уровень	37 749	-	-	37 749
- Требуется специального мониторинга	-	6 055	-	6 055
- Дефолт	-	-	7 324	7 324
Валовая балансовая стоимость кредитов	64 901	6 055	7 324	78 280
Оценочный резерв под кредитные убытки	(639)	(784)	(4 476)	(5 899)
Балансовая стоимость кредитов	64 262	5 271	2 848	72 381
Договоры обратного РЕПО				
- Превосходный уровень	10 768	-	-	10 768
- Дефолт	-	-	2 735	2 735
Валовая балансовая стоимость	10 768	-	2 735	13 503
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(2 735)	(2 735)
Балансовая стоимость	10 768	-	-	10 768
Всего валовая балансовая стоимость коммерческих кредитов	382 338	30 151	278 767	691 256
Всего оценочный резерв под кредитные убытки	(1 391)	(3 011)	(232 744)	(237 146)
Всего балансовая стоимость коммерческих кредитов	380 947	27 140	46 023	454 110

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Группа использует внутренние системы рейтингования, а также учитывает (при наличии) оценку уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами (S&P, Fitch, Moody's).

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Этапы резервирования	Соответствующие внутренние рейтинги	Соответствующий интервал вероятности дефолта
Превосходный уровень	Нормальная задолженность (Этап 1)	1 - 8	0,01% - 0,37%
Хороший уровень		9 - 16	0,38% - 4,28%
Удовлетворительный уровень		17 - 24	4,29% - 99,99%
Требуется специального мониторинга	Нормальная с повышенным риском (Этап 2)	любой	до 99,99% (вкл.)
Дефолт	Обесцененная (Этап 3)	25	100%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Превосходный уровень – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- Хороший уровень – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- Удовлетворительный уровень – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- Требуется специального мониторинга – задолженность, которая требует более тщательного мониторинга и мер, направленных на оздоровление бизнеса клиента, но не отнесенная Группой в дефолт.
- Дефолт – задолженность, отнесенная Группой в дефолт.

Внутренняя система рейтингования является самостоятельной разработкой Группы, которая основана на внутренней статистике и учитывает экспертные мнения кредитных подразделений и риск-подразделений Банка. Группа использует разные методы оценки кредитного риска в зависимости от класса активов.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Дирекцией рисков, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Группа регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает предсказательную силу моделей.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в открытом доступе. Такие рейтинги и соответствующие диапазоны вероятностей дефолта применяются в основном при оценке кредитного риска по крупным иностранным банкам, субъектам Российской Федерации и при инвестициях в долговые ценные бумаги.

Группа оценивает размер оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса на основании прошлого опыта дефолтов кредитного портфеля и понесенных при этом фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию. Изменения этих оценок могут повлиять на оценочный резерв под кредитные убытки. Например, при изменении оценки уровня потерь при дефолте (LGD) на плюс/минус 20 процентов размер оценочного резерва под кредитные убытки по портфелю кредитов корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса был бы на 2 550 миллионов рублей больше (31 декабря 2018 года: 5 260 миллионов рублей), 3 791 миллион рублей меньше (31 декабря 2018 года: 6 143 миллиона рублей), соответственно.

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для коммерческих кредитов, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Остаток по состоянию на 1 января 2019	(751)	(2 227)	(225 534)	(228 512)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	1	(461)	460	-
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	3 793	-	(3 793)	-
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	(59)	59	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(4 493)	-	-	(4 493)
Прекращение признания в течение периода	67	1 086	5 862	7 015
Изменение резерва, не связанное с переходом между этапами	191	110	(3 359)	(3 058)
Всего изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(500)	794	(830)	(536)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Приобретение дочерней компании	-	-	(1 749)	(1 749)
Продажи кредитов	-	-	1	1
Списания кредитов	-	-	158	158
Курсовые разницы	26	87	3 437	3 550
Прекращение признания в течение периода	-	-	981	981
Переклассификация оценочного резерва под кредитные убытки в связи с переклассификацией актива из данного класса	-	-	414	414
Амортизация дисконта	-	-	(3 856)	(3 856)
Всего изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	26	87	(614)	(501)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано)	(1 225)	(1 346)	(226 978)	(229 549)

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса				
Остаток по состоянию на 1 января 2019	(638)	(784)	(4 477)	(5 899)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	440	(445)	5	-
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	150	595	(745)	-
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	(13)	13	-	-
Вновь созданные или приобретенные	(295)	-	-	(295)
Прекращение признания в течение периода	37	74	26	137
Изменение резерва, не связанное с переходом между этапами	15	17	39	71
Всего изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	334	254	(675)	(87)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Продажи кредитов	-	-	6	6
Курсовые разницы	-	-	185	185
Амортизация дисконта	-	-	(145)	(145)
Всего изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	46	46
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано)	(304)	(530)	(5 106)	(5 940)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Договоры обратного РЕПО				
Остаток по состоянию на 1 января 2019	-	-	(2 735)	(2 735)
<i>Изменения в оценочном резерве под кредитные убытки за период</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано)	-	-	(2 735)	(2 735)

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредитное качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего (неаудировано)
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	5 276	-	-	5 276
- Хороший уровень	45 447	-	-	45 447
- Удовлетворительный уровень	5 163	-	-	5 163
- Требуется специального мониторинга	-	1 033	-	1 033
- Дефолт	-	-	2 252	2 252
Валовая балансовая стоимость	55 886	1 033	2 252	59 171
Оценочный резерв под кредитные убытки	(870)	(344)	(2 158)	(3 372)
Балансовая стоимость	55 016	689	94	55 799
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	38 869	-	-	38 869
- Хороший уровень	29 034	-	-	29 034
- Удовлетворительный уровень	445	-	-	445
- Требуется специального мониторинга	-	480	-	480
- Дефолт	-	-	847	847
Валовая балансовая стоимость	68 348	480	847	69 675
Оценочный резерв под кредитные убытки	(160)	(80)	(586)	(826)
Балансовая стоимость	68 188	400	261	68 849
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	108	-	-	108
- Хороший уровень	2 162	-	-	2 162
- Удовлетворительный уровень	345	-	-	345
- Требуется специального мониторинга	-	117	-	117
- Дефолт	-	-	307	307
Валовая балансовая стоимость	2 615	117	307	3 039
Оценочный резерв под кредитные убытки	(48)	(20)	(296)	(364)
Балансовая стоимость	2 567	97	11	2 675
Прочие кредиты				
- Превосходный уровень	145	-	-	145
- Хороший уровень	672	-	-	672
- Удовлетворительный уровень	57	-	-	57
- Требуется специального мониторинга	-	25	-	25
- Дефолт	-	-	133	133
Валовая балансовая стоимость	874	25	133	1 032
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(6)	(131)	(145)
Балансовая стоимость	866	19	2	887
Всего валовая балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	127 723	1 655	3 539	132 917
Всего оценочный резерв под кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(1 086)	(450)	(3 171)	(4 707)
Всего балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	126 637	1 205	368	128 210

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Потребительские кредиты				
- Превосходный уровень	4 949	-	-	4 949
- Хороший уровень	38 711	-	-	38 711
- Удовлетворительный уровень	4 345	-	-	4 345
- Требуется специального мониторинга	-	1 112	-	1 112
- Дефолт	-	-	1 593	1 593
Валовая балансовая стоимость	48 005	1 112	1 593	50 710
Оценочный резерв под кредитные убытки	(704)	(356)	(1 489)	(2 549)
Балансовая стоимость	47 301	756	104	48 161
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	32 825	-	-	32 825
- Хороший уровень	9 249	-	-	9 249
- Удовлетворительный уровень	2 361	-	-	2 361
- Требуется специального мониторинга	-	467	-	467
- Дефолт	-	-	831	831
Валовая балансовая стоимость	44 435	467	831	45 733
Оценочный резерв под кредитные убытки	(254)	(77)	(582)	(913)
Балансовая стоимость	44 181	390	249	44 820
Кредитные карты				
- Превосходный уровень	151	-	-	151
- Хороший уровень	2 149	-	-	2 149
- Удовлетворительный уровень	353	-	-	353
- Требуется специального мониторинга	-	132	-	132
- Дефолт	-	-	230	230
Валовая балансовая стоимость	2 653	132	230	3 015
Оценочный резерв под кредитные убытки	(51)	(22)	(217)	(290)
Балансовая стоимость	2 602	110	13	2 725
Прочие кредиты				
- Превосходный уровень	90	-	-	90
- Хороший уровень	860	-	-	860
- Удовлетворительный уровень	86	-	-	86
- Требуется специального мониторинга	-	30	-	30
- Дефолт	-	-	125	125
Валовая балансовая стоимость	1 036	30	125	1 191
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9)	(8)	(119)	(136)
Балансовая стоимость	1 027	22	6	1 055
Всего валовая балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	96 129	1 741	2 779	100 649
Всего оценочный резерв под кредитные убытки кредитов, выданных физическим лицам	(1 018)	(463)	(2 407)	(3 888)
Всего балансовая стоимость кредитов, выданных физическим лицам	95 111	1 278	372	96 761

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Категория «Прочие кредиты» включает в себя следующие продукты: кредиты VIP клиентам, авто кредиты и экспресс-кредиты.

Группа оценивает размер оценочного резерва под кредитные убытки розничного кредитного портфеля на основании прошлого опыта дефолтов кредитного портфеля и понесенных при этом фактических убытков, принимая во внимание текущую экономическую ситуацию. Изменения этих оценок могут повлиять на оценочный резерв под кредитные убытки. По кредитам, выданным физическим лицам, при изменении приведенной к текущему моменту стоимости ожидаемых после дефолта платежей по основному долгу и процентам, которая оценивает уровень возврата кредитов, на плюс/минус 20 процентов размер оценочного резерва под кредитные убытки снизился бы / увеличился бы на 153 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 171 миллион рублей).

Анализ изменения в оценочном резерве под кредитные убытки

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для розничных кредитов, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2019	(1 018)	(463)	(2 407)	(3 888)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2	62	(92)	30	-
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	67	274	(341)	-
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	(60)	58	2	-
Вновь созданные или приобретенные	(383)	-	-	(383)
Прекращение признания в течение периода	110	38	26	174
Изменение резерва не связанное с переходом между этапами	135	(264)	(217)	(346)
Всего изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(69)	14	(500)	(555)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Продажи кредитов	-	-	3	3
Курсовые разницы	-	-	(21)	(21)
Амортизация дисконта	-	-	(246)	(246)
Всего изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	-	(264)	(264)
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано)	(1 087)	(449)	(3 171)	(4 707)

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение коммерческих и розничных кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в том виде, в каком они представлены в промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2018	(1 527)	(7 371)	(319 429)	(328 327)
Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9	(617)	(4 762)	1 263	(4 116)
Скорректированный остаток по состоянию на 1 января 2018	(2 144)	(12 133)	(318 166)	(332 443)
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- из Этапа 1 в Этап 2	-	(521)	-	(521)
- из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	-	(6 438)	(6 438)
- из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1	(44)	-	-	(44)
Вновь созданные или приобретенные	(446)	(87)	(43)	(576)
Прекращение признания в течение периода	749	7 423	-	8 172
Изменение резерва не связанное с переходом между этапами	3	(3)	(2 360)	(2 360)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	262	6 812	(8 841)	(1 767)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Выбытие дочерних компаний	49	1 704	44 616	46 369
Продажи кредитов	547	1 133	85 653	87 333
Списания кредитов	-	-	1 649	1 649
Курсовые разницы и прочие изменения	(8)	(198)	(7 590)	(7 796)
Итого изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	588	2 639	124 328	127 555
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 (неаудировано)	(1 294)	(2 682)	(202 679)	(206 655)

10 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ портфеля кредитов по отраслям экономики

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

Концентрация кредитного риска

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок кредитов, выданных клиентам, представлены в Примечании 24. Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, представлена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

11 Инвестиционная собственность

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционной собственности.

	Справедливая стоимость инвестиционной собственности
По состоянию на 1 января 2018 года	21 085
Залоговое имущество	177
Перевод из категории Основные средства	118
Выбытие дочерних компаний	(2 282)
Выбытия	(445)
По состоянию на 30 июня 2018 года (неаудировано)	18 653
Залоговое имущество	193
Перевод из категории Основные средства	2
Выбытие дочерних компаний	(5 981)
Выбытия	(67)
Перевод в категорию Основные средства	(121)
Корректировка с учетом рыночных изменений	(4 120)
По состоянию на 1 января 2019 года	8 559
Залоговое имущество	123
Перевод из категории Основные средства	22
Выбытия	(14)
Перевод в категорию Основные средства	(14)
Корректировка с учетом рыночных изменений	(843)
По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудировано)	7 833

Инвестиционная собственность представлена в виде земли и зданий, удерживаемых в целях извлечения прибыли от роста стоимости.

В течение второго квартала 2019 года перевод из прочих категорий активов в сумме 123 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 370 миллионов рублей) представляет собой изъятое Группой залоговое имущество по просроченным кредитам.

Инвестиционная собственность подлежит ежегодной переоценке по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря каждого года независимым профессиональным оценщиком, который имеет опыт оценки аналогичных объектов в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года оценка проведена оценщиками, которые обладают признанной квалификацией и имеют соответствующий профессиональный опыт проведения оценки активов с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Оценки были выполнены, используя рыночный подход, основанный на анализе предложений и/или результатов продаж сопоставимых зданий. Оценочные компании применяли различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и землей Группы, чтобы получить сравнимую рыночную стоимость оцениваемых зданий и земли. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, транспортная доступность объекта и другие индивидуальные физические характеристики. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

Информация о наименовании оценщиков Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

12 Средства банков и других финансовых институтов

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Срочные депозиты Центрального банка Российской Федерации	7 292	5 351
Срочные депозиты российских банков	5 797	3 922
Договоры продажи и обратной покупки	4 132	34 823
Счета типа «Лоро»	1 893	2 739
Долгосрочное финансирование иностранных банков	370	785
Всего средств банков и других финансовых институтов	19 484	47 620

Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, раскрыта в Примечании 9.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок средств банков и других финансовых институтов представлены в Примечании 24. Справедливая стоимость средств банков и других финансовых институтов представлена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

Концентрация средств банков и других финансовых институтов

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

13 Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Договоры продажи и обратной покупки	51 096	28 317
Всего договоров продажи и обратной покупки	51 096	28 317
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	299 734	206 821
Физические лица и VIP клиенты	94 969	71 899
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	394 703	278 720
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	578 543	395 201
Физические лица и VIP клиенты	294 714	309 988
Всего срочных депозитов	873 257	705 189
Всего средств клиентов	1 319 056	1 012 226

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа включила в срочные депозиты корпоративных клиентов часть выпущенных векселей на сумму 10 200 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 8 039 миллионов рублей).

В состав срочных депозитов корпоративных клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года включены расчетные счета с соглашениями о минимальных неснижаемых остатках в размере 124 294 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 58 856 миллионов рублей).

Балансовая стоимость ценных бумаг, переданных без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки, раскрыта в Примечании 9.

Заблокированные счета

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты клиентов на сумму 339 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 335 миллионов рублей), были заблокированы в качестве обеспечения исполнения клиентами обязательств по кредитам и кредитным обязательствам кредитного характера.

Концентрация средств клиентов

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок средств клиентов представлены в Примечании 24. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 26. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	18 844	18 848
Несубординированные долговые обязательства с кредитным условием	4 403	4 843
Векселя	133	127
Всего выпущенных долговых ценных бумаг	23 380	23 818

Информация о выпуске несубординированных долговых обязательств с кредитным условием Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

В таблице ниже представлена информация по всем облигациям, выпущенным на внутреннем рынке по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Дата выпуска	Дата oferty	Дата погашения	Ставка купонного дохода	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Октябрь 2014	-	Октябрь 2019	8,45%	629	629
Март 2016	Апрель 2020	Март 2021	10,20%	3 947	3 947
Апрель 2016	-	Апрель 2021	10,15%	14 268	14 272
Всего облигаций, выпущенных на внутреннем рынке				18 844	18 848

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26.

15 Прочие заемные средства

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие заемные средства представляются собой средства, привлеченные с декабря 2015 года по октябрь 2018 года от российского банка, с целью осуществления финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Процентные ставки по привлечению - от 6,40% до 10,25%, сроки погашения – с июля 2019 года по август 2023 года.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и средних эффективных процентных ставок прочих заемных средств представлены в Примечании 24. Анализ по уровням иерархии справедливой стоимости представлен в Примечании 26.

16 Акционерный капитал

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

17 Чистый процентный доход

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	33 372	22 281	18 611	5 048
Средства в банках и других финансовых институтах и денежные средства и их эквиваленты	14 441	4 419	7 058	4 212
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 088	1 278	3 589	1 278
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 444	5 986	2 048	3 254
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	751	-	-
Всего процентных доходов	58 345	34 715	31 306	13 792
Процентные расходы				
Средства клиентов	30 569	17 046	16 849	8 454
Средства банков и других финансовых институтов	1 647	9 804	522	4 716
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 064	1 465	529	620
Обязательства по аренде	139	-	87	-
Прочие заемные средства	8	329	3	41
Всего процентных расходов	33 427	28 644	17 990	13 831
Чистый процентный доход/(расход)	24 918	6 071	13 316	(39)

18 Чистый комиссионный доход

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
Комиссионные доходы				
Комиссии за осуществление денежных переводов	4 026	3 840	2 141	2 241
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	2 946	2 819	1 637	1 093
Банкострахование	1 471	1 260	840	773
Комиссии по документарным операциям и прочим обязательствам кредитного характера	1 025	780	588	300
Комиссии по операциям с иностранной валютой	699	990	463	338
Комиссии по операциям с денежной наличностью	607	606	368	372
Комиссии по операциям с ценными бумагами	233	178	119	86
Прочие	230	50	131	10
Всего комиссионных доходов	11 237	10 523	6 287	5 213
Комиссионные расходы				
Комиссии за обслуживание пластиковых карт	2 041	1 464	1 124	359
Комиссии за осуществление денежных переводов	1 021	633	497	490
Комиссии по операциям с ценными бумагами	134	59	55	37
Комиссии за инкассацию	128	159	65	102
Банкострахование	73	50	38	15
Комиссии за агентские услуги	29	74	27	23
Комиссии по документарным операциям	4	124	1	15
Комиссии по операциям с иностранной валютой	-	83	-	50
Прочие	2	27	-	23
Всего комиссионных расходов	3 432	2 673	1 807	1 114
Чистый комиссионный доход	7 805	7 850	4 480	4 099

19 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 (неаудировано)	3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 (неаудировано)
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	982	382	221	968
Чистый (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(477)	(3 706)	156	(2 115)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	-	-	(72)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	508	(3 324)	377	(1 219)

20 Общехозяйственные и административные расходы

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

21 Анализ по сегментам

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

22 Обязательства кредитного и капитального характера

Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита

В любой момент у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Группы и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также выдает гарантии, выступая в качестве расчетного агента при выпуске ценных бумаг и проведении кредитных операций.

22 Обязательства кредитного и капитального характера (продолжение)

Гарантии исполнения обязательств

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т. е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита	274 551	195 051
Финансовые гарантии	105 669	78 795
Гарантии исполнения обязательств	16 701	18 923
Аккредитивы на импорт товаров	830	345
Всего обязательств кредитного характера	397 751	293 114

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2019 года сумма оценочного резерва под кредитные убытки по внебалансовым обязательствам составила 3 993 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 5 658 миллионов рублей).

22 Обязательства кредитного и капитального характера (продолжение)

Соблюдение особых условий

Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными соглашениями с другими банками и прочими заемными средствами. Особые условия включают:

- *Общие условия в отношении деятельности*, такие как деловое поведение и должная осмотрительность, соответствие юридическим требованиям страны нахождения, точное ведение бухгалтерского учета, внедрение системы контроля, проведение независимого аудита и т.д.;
- *Ограничительные условия*, включающие ограничения (без согласия кредитора) на выплату дивидендов и прочих распределений, на внесение изменений в структуру акционеров, ограничения на индивидуальные виды деятельности, ограничения на использование активов и некоторые виды сделок;
- *Финансовые условия*, такие как соблюдение определенного уровня ликвидности и достаточности капитала, ограничение размера определенных обязательств, ограничение риска по клиентам, соотношение прибыли до налогообложения к совокупным активам, суммы операций со связанными сторонами; и
- *Требования к отчетности*, обязывающие Группу представлять кредитору ее проаудированную консолидированную финансовую отчетность, а также некоторую дополнительную финансовую информацию и любые другие документы по требованию.

Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа не имела существенных остатков задолженности по таким соглашениям.

23 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, руководство Группы сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам по состоянию на 30 июня 2019 года в размере 7 198 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 079 миллионов рублей). В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа досоздала резервы по судебным искам на общую сумму 5 962 миллионов рублей (30 июня 2018 года: 3 706 миллионов рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года прочие резервы включают резерв под возможные убытки, связанные с оспариванием сделки с ценными бумагами, в сумме 4 453 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 4 453 миллиона рублей).

Условные налоговые обязательства

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

Последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Группы и их учета для целей налогообложения. Группа может понести существенные потери при сохранении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций кредитных организаций не в пользу кредитных организаций.

24 Анализ в разрезе валют и сроков погашения и средние эффективные процентные ставки

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

25 Управление капиталом

Норматив достаточности капитала Базель III

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, на основе информации, представленной руководству Группы:

	30 июня 2019 (неаудировано)	31 декабря 2018
Базовый капитал 1-го уровня	143 039	134 055
Капитал 1-го уровня	143 039	134 055
Капитал 2-го уровня	-	-
Всего капитал	143 039	134 055
Активы, взвешенные с учетом риска	1 214 976	996 962
Норматив достаточности базового капитала 1-го уровня (мин 4,5%)	11,77%	13,45%
Норматив достаточности капитала 1-го уровня (мин 6,0%)	11,77%	13,45%
Норматив общей достаточности капитала (мин 8,0%)	11,77%	13,45%

Группа также контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных институтов. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше определенных минимальных уровней. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, капитала 1-го уровня и общей величины капитала: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. На основе информации, представленной руководству Группы, по состоянию на 30 июня 2019 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

27 Операции со связанными сторонами

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

28 Изменения в структуре Группы

Информация Группой не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от «4» апреля 2019 г. №400.

29 События после отчетной даты

После отчетной даты не произошло существенных событий, которые бы оказали значительное влияние на консолидированную сокращенную финансовую информацию Группы и экономические решения пользователей, принимаемые на основе данной информации.

Фрадков П.М.
Председатель