

АО «Райффайзенбанк»

Консолидированная сокращенная

промежуточная информация

**в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности**

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации**

30 июня 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
---	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	6
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	8

ИЗБРАННЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

1	Введение	9
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.....	9
3	Основные положения учетной политики	10
4	Новые учетные положения	10
5	Денежные средства и их эквиваленты	11
6	Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО	12
7	Средства в других банках	13
8	Кредиты и авансы клиентам	15
9	Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО	28
10	МСФО (IFRS) 16 «Аренда».....	31
11	Производные инструменты и прочие финансовые активы.....	35
12	Средства других банков	36
13	Средства клиентов	36
14	Срочные заемные средства от материнского банка	37
15	Производные инструменты и прочие финансовые обязательства.....	38
16	Процентные доходы и расходы.....	39
17	Комиссионные доходы и расходы	40
18	Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	40
19	Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	41
20	Административные и прочие операционные расходы	41
21	Сегментный анализ	41
22	Управление финансовыми рисками.....	52
23	Управление капиталом.....	59
24	Условные и договорные обязательства	62
25	Справедливая стоимость финансовых инструментов	70
26	Операции со связанными сторонами.....	80

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
АО «Райффайзенбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации АО «Райффайзенбанк» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО «Райффайзенбанк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной 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 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 финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



М. Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

12 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: АО «Райффайзенбанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739326449.

Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, ул. Троицкая, д. 17/1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
	Прим.		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	210 920 503	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		9 492 390	8 645 070
Торговые ценные бумаги	6	17 330 352	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	6 204 291	741 506
Средства в других банках	7	2 200 097	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	8	746 067 533	673 407 159
Инвестиционные ценные бумаги	9	135 605 838	140 539 602
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	9	2 084 857	—
Инвестиции в ассоциированную организацию		658 263	526 122
Основные средства и нематериальные активы		13 955 994	14 326 335
Активы в форме права пользования	10	4 276 930	—
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11	22 820 083	36 483 366
Активы, предназначенные для продажи		221 537	221 537
Отложенный актив по налогу на прибыль		2 704 961	—
Текущий актив по налогу на прибыль		1 767 369	676 909
Прочие активы		2 877 138	3 483 888
ИТОГО АКТИВЫ		1 179 188 136	1 126 012 724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	58 507 904	33 941 312
Средства клиентов	13	885 516 235	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	14	33 501 973	36 949 036
Обязательства по аренде	10	4 225 922	—
Выпущенные долговые ценные бумаги		38 217	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	15	32 501 696	28 487 948
Отложенное обязательство по налогу на прибыль		399 918	1 411 080
Прочие обязательства		6 564 499	7 168 851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 021 256 364	980 403 679
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход		620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал		1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		119 079 545	106 756 818
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		157 931 772	145 609 045
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1 179 188 136	1 126 012 724

Утверждено к выпуску и подписано 12 августа 2019 года.

Сергей Монин
Председатель Правления



Ирина Тренина
Заместитель Главного бухгалтера

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	43 117 697	21 936 825	34 108 270	17 330 613
Прочие процентные доходы	16	18 906 017	9 551 625	13 793 399	7 591 814
Процентные расходы	16	(34 873 157)	(17 658 926)	(23 088 255)	(12 377 057)
Чистые процентные доходы		27 150 557	13 829 524	24 813 414	12 545 370
Резерв под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках и денежных средств и их эквивалентов	8	(1 093 040)	(751 248)	107 208	(1 092 335)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		26 057 517	13 078 276	24 920 622	11 453 035
Комиссионные доходы	17	14 407 758	7 466 191	13 479 601	7 181 016
Комиссионные расходы	17	(5 505 860)	(2 771 709)	(5 427 867)	(2 956 702)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(960 161)	(285 957)	(752 562)	(691 855)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		163 869	125 482	(258 036)	(127 422)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 391 145	1 603 232	2 462 689	863 798
Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	18	(12 122 773)	(5 144 615)	(5 845 069)	(3 918 869)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами	19	762 123	468 968	(256 475)	(401 214)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		15 210 204	6 109 109	7 917 215	6 042 550
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания / изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и прибыли от ранее списанных кредитов	8	325 625	169 307	179 567	97 207
Создание резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IAS) 37		11 548	10 272	(15 878)	(15 878)
(Создание)/восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9	24	(84 621)	(165 656)	11 409	54 766
Восстановление/(создание) резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		8 731	2 355	(3 227)	(1 693)
Создание резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	9	(112 760)	(97 905)	(2 509)	(1 685)
Прочий операционный доход		292 031	99 560	695 624	44 448
Доход от реализации активов, предназначенных для продажи		—	—	30 010	1 570
Доля в прибыли ассоциированных организаций		131 960	69 941	116 090	32 892
Операционный доход		40 976 336	20 736 851	37 251 204	17 655 964
Административные и прочие операционные расходы	20	(16 681 442)	(8 728 117)	(15 138 085)	(7 762 953)
Прибыль до налогообложения		24 294 894	12 008 734	22 113 119	9 893 011
Расходы по налогу на прибыль		(5 228 832)	(2 598 214)	(4 760 855)	(2 143 430)
Прибыль за период		19 066 062	9 410 520	17 352 264	7 749 581
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		(935)	(41 498)	3 227	1 693
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		187	8 300	(645)	(338)
Итого прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(748)	(33 198)	2 582	1 355
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		(11 760)	(28 390)	10 989	8 144
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		2 352	5 678	(2 198)	(1 629)
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(9 408)	(22 712)	8 791	6 515
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций		108 930	120 586	—	—
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		98 774	64 676	11 373	7 870
Итого совокупный доход за период, за вычетом налога		19 164 836	9 475 196	17 363 637	7 757 451

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «Райффайзенбанк»**Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Добавоч- ный опла- ченный капитал	Нераспре- деленная прибыль и прочие резервы	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	77 706 835	116 559 062
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(548 876)	(548 876)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	36 711 260	620 951	1 520 016	77 157 959	116 010 186
Прибыль за период	–	–	–	17 352 264	17 352 264
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	11 373	11 373
Итого совокупный доход за период	–	–	–	17 363 637	17 363 637
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(4 168 004)	(4 168 004)
Остаток на 30 июня 2018 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	90 353 592	129 205 819
Остаток на 1 января 2019 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	106 756 818	145 609 045
Прибыль за год	–	–	–	19 066 062	19 066 062
Прочий совокупный доход за период	–	–	–	98 774	98 774
Итого совокупный доход за период	–	–	–	19 164 836	19 164 836
Дивиденды выплаченные	–	–	–	(6 842 109)	(6 842 109)
Остаток на 30 июня 2019 г.	36 711 260	620 951	1 520 016	119 079 545	157 931 772

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		53 132 690	46 043 509
Проценты выплаченные		(30 648 584)	(20 981 847)
Комиссии полученные		14 686 971	13 736 712
Комиссии выплаченные		(5 278 500)	(5 293 257)
Реализованные (расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		(73 661)	(374 006)
Реализованные доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		762 123	(256 475)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2 391 145	2 462 689
Денежные поступления от продажи кредитов	8	56 916	1 660 354
Прочие операционные доходы полученные		498 674	125 752
Расходы на содержание персонала выплаченные		(8 265 700)	(7 306 753)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(4 763 670)	(4 224 844)
Уплаченный налог на прибыль		(10 032 876)	(4 291 406)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		12 465 528	21 300 428
Чистое (увеличение) обязательных резервов денежных средств на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(847 320)	(918 931)
Чистое (увеличение) торговых ценных бумаг		(4 326 698)	(4 374 046)
Чистое (увеличение)/уменьшение средств в других банках		(261 643)	5 406 080
Чистое (увеличение) кредитов и авансов клиентам		(88 127 469)	(30 582 678)
Чистое уменьшение/(увеличение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых активов		1 478 292	(82 131)
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(15 494)	584 980
Чистое увеличение средств других банков		25 906 172	26 985 568
Чистое увеличение средств клиентов		53 955 458	38 667 983
Чистое увеличение/(уменьшение) производных финансовых инструментов и прочих финансовых обязательств		1 962 019	(3 199 197)
Чистое (уменьшение) прочих обязательств		(1 981 949)	(1 993 079)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		206 896	51 794 977
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1 264 813)	(1 093 862)
Поступления от реализации основных средств		1 820	840
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(243 850 180)	(111 442 703)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных бумаг		247 801 780	48 348 144
Проценты, полученные по инвестиционным ценным бумагам		4 326 047	1 331 185
Дивиденды полученные		108 749	76 125
Поступления от реализации активов, предназначенных для продажи		–	49 778
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности		7 123 403	(62 730 493)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Проценты, уплаченные по срочным заемным средствам, полученным от материнского банка		(1 881 234)	(1 531 899)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(6 157 477)
Проценты, уплаченные по долговому ценным бумагам		–	(347 761)
Дивиденды выплаченные		(6 842 109)	(4 168 004)
Чистое (расходование) денежных средств по финансовой деятельности		(8 723 343)	(12 205 141)
Изменение в начисленных процентах по денежным средствам и их эквивалентам		1 118 381	2 193 173
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(14 731 565)	16 328 947
Изменение резерва на денежные средства и их эквиваленты		1 118	(19 025)
Чистое (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(15 005 110)	(4 637 562)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	225 925 613	165 339 957
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	210 920 503	160 702 395

Примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация АО «Райффайзенбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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. 100% уставного капитала Банка принадлежит Raiffeisen Bank International AG, которой принадлежит (36 565 обыкновенных бездокументарных акций). По состоянию на 31 декабря 2018 года: 99,96718% уставного капитала Банка (36 553 обыкновенных бездокументарных акций) принадлежит Raiffeisen Bank International AG, 0,03282% (12 обыкновенных бездокументарных акций) – Raiffeisen-Invest-Gesellschaft m. b. H.

Основная деятельность

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк осуществляет операции во всех секторах российского финансового рынка, включая денежные рынки, а также осуществляет инвестиционные, корпоративные и розничные банковские операции, и предоставляет полный спектр банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Группа посредством деятельности своих дочерних и ассоциированных организаций также занимается управлением активами и лизинговой деятельностью. 2 февраля 2005 года Банк стал участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела 5 филиалов в Российской Федерации и 174 отделения (31 декабря 2018 г.: 5 филиалов и 180 отделений).

По состоянию на 30 июня 2019 года численность персонала Группы составила 9 044 человека (эквивалент полной занятости) (31 декабря 2018 г.: 8 949 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 129090, Москва, ул. Троицкая, д. 17/1. Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация, 119002, Москва, ул. Смоленская-Сенная, д. 28.

Валюта представления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

Российская Федерация (продолжение)

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 7,75% (с 17 сентября 2018 года) до 7,50% (с 17 июня 2019 года).

3 Основные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Настоящую консолидированную сокращенную промежуточную финансовую информацию следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Пересчет иностранной валюты

Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 рублей за 1 евро).

Учетная политика, использованная при подготовке данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения Группой с 1 января 2019 года новых стандартов. Информация о характере и влиянии данных изменений приводится ниже. Группа не применяла досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Применение оценок в промежуточном периоде

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

4 Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в кассе	27 051 973	31 246 830
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	39 165 355	42 038 588
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и небанковских кредитных организациях		
- Российской Федерации	16 047 440	25 881 414
- других стран	105 736 802	17 417 154
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	696 341	870 594
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») ценных бумаг с другими банками и другими финансовыми организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	22 222 650	108 472 209
За вычетом: резервов под ОКУ	(58)	(1 176)
Итого денежные средства и их эквиваленты	210 920 503	225 925 613

Все остатки денежных средств и их эквивалентов относятся в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки».

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	1 176
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 088)
Курсовые разницы	(30)
На 30 июня 2019 г.	58

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 г.	125
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(88)
Курсовые разницы	21
На 30 июня 2018 г.	58

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	670
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	18 024
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(224)
Курсовые разницы	555
На 30 июня 2018 г.	19 025

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	18 480
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	153
Прекращение признания резерва в результате продажи финансовых инструментов	(103)
Курсовые разницы	495
На 30 июня 2018 г.	19 025

По состоянию на 30 июня 2019 года эквиваленты денежных средств в сумме 22 222 650 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 108 472 209 тыс. руб.) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, со справедливой стоимостью 24 449 657 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 120 002 217 тыс. руб.). Группа имеет право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев и сделки с ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют остатки на счетах в крупнейших известных иностранных банках и ведущих российских банках и финансовых организациях.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 039 831	5 002 195
Корпоративные еврооблигации	3 632 521	4 669 501
Корпоративные облигации	3 562 510	2 466 310
Еврооблигации Российской Федерации	2 095 490	6 873 564
Итого долговые ценные бумаги	17 330 352	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 204 291	741 506
Итого торговые ценные бумаги	23 534 643	19 753 076

Оценка справедливой стоимости торговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа отдельно не анализирует и не отслеживает признаки обесценения этих ценных бумаг.

6 Торговые ценные бумаги, включая заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Банк имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг России на осуществление операций с ценными бумагами.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года в портфеле Банка отсутствовали просроченные или обесцененные торговые ценные бумаги и остатки торговых ценных бумаг, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены. Торговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ торговых ценных бумаг и дебиторской задолженности по договорам РЕПО, относящейся к торговым ценным бумагам, по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев и не более одного года	1 198 158	938 335
Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более одного года	1 020 903	1 105 794
За вычетом: резервов под ОКУ	(18 964)	(20 082)
Итого средства в других банках	2 200 097	2 024 047

Один из депозитов на сумму 18 912 тыс. руб. (2018 г.: 19 732 тыс. руб.) относится к «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» и является полностью обесцененным. Остатки по всем прочим депозитам относятся к «12-месячные ожидаемые кредитные убытки».

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	350	–	19 732	20 082
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(282)	–	–	(282)
Курсовые разницы	(16)	–	(820)	(836)
На 30 июня 2019 г.	52	–	18 912	18 964

7 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	198	–	19 066	19 264
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(136)	–	–	(136)
Курсовые разницы	(10)	–	(154)	(164)
На 30 июня 2019 г.	52	–	18 912	18 964

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	598	–	–	598
Чистая переоценка резерва под убытки	(586)	–	–	(586)
Курсовые разницы	2	–	–	2
На 30 июня 2018 г.	14	–	–	14

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	70	–	–	70
Чистая переоценка резерва под убытки	(45)	–	–	(45)
Курсовые разницы	(11)	–	–	(11)
На 30 июня 2018 г.	14	–	–	14

7 Средства в других банках (продолжение)

Раскрытие справедливой стоимости средств в других банках представлено в Примечании 25.

Анализ средств в других банках по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	375 423 604	343 255 446
Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	291 150 949	266 762 303
Кредиты средним организациям (средний бизнес)	69 865 291	57 382 760
Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	25 261 688	22 030 949
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	761 701 532	689 431 458
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(15 633 999)	(16 024 299)
Итого кредиты и авансы клиентам	746 067 533	673 407 159

На 30 июня 2019 года кредиты и авансы клиентам включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде в следующем соотношении: кредиты корпоративным клиентам в размере 9 459 590 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 913 024 тыс. руб.), кредиты средним организациям в размере 4 883 506 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 844 066 тыс. руб.) и кредиты микро- и малому бизнесу в размере 358 192 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 260 072 тыс. руб.).

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	1 396 435	3 405 410	10 707 944	514 510	16 024 299
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	830 670	(823 842)	(6 828)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(112 584)	133 918	(21 334)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(9 192)	(133 218)	142 410	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	500 697	–	500 697
Новые активы созданные или приобретенные	573 298	119 348	–	–	692 646
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(1 108 423)	829 791	1 341 514	(406 623)	656 259
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(225 781)	–	(225 781)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(3 547)	605	(7 749)	217	(10 474)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	6 588	–	6 588
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(1 550 129)	–	(1 550 129)
Списание	–	–	(156 887)	–	(156 887)
Курсовые разницы и прочие корректировки	(9 435)	(110 978)	(150 846)	(31 960)	(303 219)
На 30 июня 2019 г.	1 557 222	3 421 034	10 579 599	76 144	15 633 999

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 г.	1 408 690	3 320 966	10 011 770	154 501	14 895 927
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	130 257	(126 728)	(3 529)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(22 400)	29 758	(7 358)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(6 590)	18 586	(11 996)	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	255 304	–	255 304
Новые активы созданные или приобретенные	331 456	69 036	–	–	400 492
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(281 007)	128 110	708 089	(77 117)	478 075
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(99 423)	–	(99 423)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(1 130)	(706)	(376)	–	(2 212)
Изменение моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	6 588	–	6 588
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(156 252)	–	(156 252)
Списание	–	–	(98 724)	–	(98 724)
Курсовые разницы и прочие корректировки	(2 054)	(17 988)	(24 494)	(1 240)	(45 776)
На 30 июня 2019 г.	1 557 222	3 421 034	10 579 599	76 144	15 633 999

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	1 141 319	2 121 910	18 174 595	420 787	21 858 611
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	419 069	(397 686)	(21 383)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(64 902)	124 553	(59 651)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(7 856)	(128 043)	135 899	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	564 299	–	564 299
Чистая переоценка резерва под убытки	(457 229)	474 941	65 254	34 134	117 100
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(323 704)	–	(323 704)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(12)	4 520	(14 142)	231	(9 403)
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(547 114)	–	(547 114)
Списание	–	–	(682 574)	–	(682 574)
Курсовые разницы	15 821	31 200	400 319	7 081	454 421
На 30 июня 2018 г.	1 046 210	2 231 395	17 691 798	462 233	21 431 636

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	1 096 329	1 791 641	16 483 884	290 326	19 662 180
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	214 747	(201 813)	(12 934)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(24 078)	26 830	(2 752)	–	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(5 075)	3 871	1 204	–	–
Резервы по процентной выручке	–	–	227 216	–	227 216
Чистая переоценка резерва под убытки	(252 044)	574 477	843 485	167 989	1 333 907
Амортизация дисконта (признана в процентных доходах)	–	–	(143 119)	–	(143 119)
Изменения договорных денежных потоков, обусловленные изменениями, не ведущими к прекращению признания	(7)	5 687	(15 369)	231	(9 458)
Прекращение признания резервов в результате продажи кредитов	–	–	(90 880)	–	(90 880)
Списание	–	–	(48 086)	–	(48 086)
Курсовые разницы	16 338	30 702	449 149	3 687	499 876
На 30 июня 2018 г.	1 046 210	2 231 395	17 691 798	462 233	21 431 636

Резерв под обесценение кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, отличается от представленного в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период в связи с получением суммы в размере 261 082 тыс. руб., ранее списанной как безнадежная задолженность (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 112 202 тыс. руб.). Эта сумма была отражена непосредственно в уменьшение строки резервов в консолидированном отчете о прибылях и убытках за период.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк продал кредиты клиентам по договорам цессии и другим договорам в общей сумме 319 781 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 2 126 328 тыс. руб.), и получил в обмен на них денежные средства в сумме 56 916 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 1 660 354 тыс. руб.) и другие активы балансовой стоимостью 230 303 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 161 039 тыс. руб.). На дату продажи в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в отношении этих кредитов был создан резерв под обесценение в общей сумме 239 849 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 485 529 тыс. руб.). Чистый финансовый результат от выбытия кредитов, полученный за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов от прекращения признания и изменения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 207 287 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 180 594 тыс. руб.). Снижение суммы резервов в результате прекращения признания кредитов в категории «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» в сумме 1 550 129 тыс. руб. в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, включает в себя сумму резервов: 1 198 726 тыс. руб., признание которой было прекращено в результате существенных изменений договорных условий по кредитам двух крупных корпоративных клиентов, что повлекло за собой признание приобретенных или созданных обесцененных активов без первоначальных резервов.

Ниже представлена концентрация риска в рамках кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	291 150 949	38,22%	266 762 303	38,69%
Производство	168 925 889	22,18%	168 956 088	24,51%
Торговля	118 179 280	15,52%	98 793 939	14,33%
Горнодобывающая промышленность	49 189 571	6,46%	43 314 489	6,28%
Транспорт, складское хранение и связь	39 702 592	5,21%	24 921 265	3,61%
Недвижимость	36 668 604	4,81%	34 091 490	4,94%
Электро-, газо- и водоснабжение	18 267 790	2,40%	18 261 078	2,65%
Сельское хозяйство, охотничье и лесное хозяйство	14 477 070	1,90%	13 075 278	1,90%
Финансовые услуги	10 266 270	1,35%	5 648 980	0,82%
Здравоохранение и социальные услуги	3 502 033	0,46%	4 526 149	0,66%
Гостиничный бизнес и рестораны	3 584 517	0,47%	3 432 181	0,50%
Прочее	7 786 967	1,02%	7 648 218	1,11%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов)	761 701 532	100,00%	689 431 458	100,00%

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Крупные предприятия					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	63 648	–	–	–	63 648
Отличная кредитоспособность	41 819 248	15 662 672	–	–	57 481 920
Очень высокая кредитоспособность	79 313 444	15 958 106	–	–	95 271 550
Высокая кредитоспособность	68 303 265	12 120 850	–	–	80 424 115
Устойчивая кредитоспособность	71 520 466	5 309 646	–	–	76 830 112
Средняя кредитоспособность	45 234 196	3 570 399	–	–	48 804 595
Посредственная кредитоспособность	4 977 558	992 548	–	–	5 970 106
Низкая кредитоспособность	907 607	1 160 932	–	–	2 068 539
Очень низкая кредитоспособность	485	–	–	–	485
Без рейтинга	–	457	–	–	457
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	312 139 917	54 775 610	–	–	366 915 527
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	401 015	–	–	–	401 015
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	401 015	–	–	–	401 015
Обесцененные					
- непросроченные	–	–	342 761	5 871 494	6 214 255
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	198 790	–	198 790
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	85 965	–	85 965
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	713 558	894 494	1 608 052
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 341 074	6 765 988	8 107 062
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	312 540 932	54 775 610	1 341 074	6 765 988	375 423 604
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(293 451)	(974 603)	(798 687)	(27 171)	(2 093 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	312 247 481	53 801 007	542 387	6 738 817	373 329 692

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Кредиты среднему бизнесу и ММБ					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	383 076	–	–	–	383 076
Отличная кредитоспособность	190 122	–	–	–	190 122
Очень высокая кредитоспособность	190 941	–	–	–	190 941
Высокая кредитоспособность	985 271	3 278	–	–	988 549
Устойчивая кредитоспособность	16 589 493	203 850	–	–	16 793 343
Средняя кредитоспособность	52 314 072	1 135 978	–	–	53 450 050
Посредственная кредитоспособность	15 737 687	1 913 652	–	–	17 651 339
Низкая кредитоспособность	1 174 195	704 799	–	–	1 878 994
Очень низкая кредитоспособность	–	420 366	–	–	420 366
Без рейтинга	–	154 788	–	–	154 788
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	87 564 857	4 536 711	–	–	92 101 568
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	100 425	236 367	–	–	336 792
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	35 574	–	–	35 574
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	24 107	–	–	24 107
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	100 425	296 048	–	–	396 473
Обесцененные					
- непросроченные	–	–	410 330	–	410 330
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	87 968	–	87 968
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	41 086	–	41 086
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	142 007	–	142 007
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	244 339	–	244 339
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	461 190	–	461 190
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	1 242 018	–	1 242 018
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	2 628 938	–	2 628 938
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	87 665 282	4 832 759	2 628 938	–	95 126 979
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(414 830)	(56 883)	(1 337 659)	–	(1 809 372)
Итого кредиты и авансы клиентам	87 250 452	4 775 876	1 291 279	–	93 317 607

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов юридическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Крупные предприятия					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	217 952	–	–	–	217 952
Отличная кредитоспособность	47 482 190	8 610 808	–	–	56 092 998
Очень высокая кредитоспособность	43 720 645	43 747 354	–	–	87 467 999
Высокая кредитоспособность	47 185 532	15 608 978	–	–	62 794 510
Устойчивая кредитоспособность	69 295 744	5 153 122	–	–	74 448 866
Средняя кредитоспособность	41 422 183	3 367 037	–	–	44 789 220
Посредственная кредитоспособность	2 517 733	2 082 691	–	–	4 600 424
Низкая кредитоспособность	1 173 316	1 531 097	–	–	2 704 413
Очень низкая кредитоспособность	–	–	–	–	–
Без рейтинга	73	118 771	–	–	118 844
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	253 015 368	80 219 858	–	–	333 235 226
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	–	–	–	–	–
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	4 201 679	4 015 228	8 216 907
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	80 724	–	80 724
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	–	–	–
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	143 071	–	143 071
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	709 444	870 074	1 579 518
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	5 134 918	4 885 302	10 020 220
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	253 015 368	80 219 858	5 134 918	4 885 302	343 255 446
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(262 528)	(1 388 129)	(2 028 404)	(471 034)	(4 150 095)
Итого кредиты и авансы клиентам	252 752 840	78 831 729	3 106 514	4 414 268	339 105 351

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Кредиты среднему бизнесу и ММБ					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	–	–	–	–	–
Отличная кредитоспособность	–	–	–	–	–
Очень высокая кредитоспособность	6 044	–	–	–	6 044
Высокая кредитоспособность	725 531	94 632	–	–	820 163
Устойчивая кредитоспособность	13 682 445	65 589	–	–	13 748 034
Средняя кредитоспособность	36 240 355	1 852 385	–	–	38 092 740
Посредственная кредитоспособность	19 759 434	1 473 502	–	–	21 232 936
Низкая кредитоспособность	1 659 672	920 612	–	–	2 580 284
Очень низкая кредитоспособность	3 521	167 033	–	–	170 554
Без рейтинга	259 865	–	–	–	259 865
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	72 336 867	4 573 753	–	–	76 910 620
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	50 703	37 727	–	–	88 430
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	75 125	–	–	75 125
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	15 079	–	–	15 079
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	50 703	127 931	–	–	178 634
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	238 099	–	238 099
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	146 792	–	146 792
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	6 585	–	6 585
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	231 826	–	231 826
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	358 422	–	358 422
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	390 742	–	390 742
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	951 989	–	951 989
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	2 324 455	–	2 324 455
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	72 387 570	4 701 684	2 324 455	–	79 413 709
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(329 602)	(43 555)	(1 217 085)	–	(1 590 242)
Итого кредиты и авансы клиентам	72 057 968	4 658 129	1 107 370	–	77 823 467

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества розничных кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	69 537 175	706 989	–	–	70 244 164
Отличная кредитоспособность	32 445 068	1 759 038	–	–	34 204 106
Очень высокая кредитоспособность	10 721 343	1 423 798	–	–	12 145 141
Высокая кредитоспособность	3 310 127	1 645 396	–	–	4 955 523
Устойчивая кредитоспособность	1 195 409	1 199 797	–	–	2 395 206
Средняя кредитоспособность	182 126	1 088 834	–	–	1 270 960
Посредственная кредитоспособность	56 560	640 598	–	–	697 158
Низкая кредитоспособность	23 866	422 565	–	–	446 431
Очень низкая кредитоспособность	3 683	203 081	–	–	206 764
Без рейтинга	–	290 986	–	–	290 986
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	117 475 357	9 381 082	–	–	126 856 439
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	119 210	610 373	–	–	729 583
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	212 849	–	–	212 849
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	75 360	–	–	75 360
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	119 210	898 582	–	–	1 017 792
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	389 280	275 156	664 436
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	124 164	15 329	139 493
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	88 636	12 449	101 085
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	59 915	17 395	77 310
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	101 460	10 250	111 710
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	134 280	28 612	162 892
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	579 602	56 482	636 084
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 477 337	415 673	1 893 010
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	117 594 567	10 279 664	1 477 337	415 673	129 767 241
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(56 962)	(345 261)	(785 420)	(38 374)	(1 226 017)
Итого кредиты и авансы клиентам	117 537 605	9 934 403	691 917	377 299	128 541 224

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочие розничные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	6 873 819	242 655	–	–	7 116 474
Отличная кредитоспособность	15 676 070	561 839	–	–	16 237 909
Очень высокая кредитоспособность	29 139 233	2 028 193	–	–	31 167 426
Высокая кредитоспособность	38 764 484	7 006 079	–	–	45 770 563
Устойчивая кредитоспособность	24 462 200	5 840 344	–	–	30 302 544
Средняя кредитоспособность	7 440 659	5 545 104	–	–	12 985 763
Посредственная кредитоспособность	890 662	1 994 438	–	–	2 885 100
Низкая кредитоспособность	13 816	910 975	–	–	924 791
Очень низкая кредитоспособность	2 968	651 994	–	–	654 962
Без рейтинга	–	570 820	–	–	570 820
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	123 263 911	25 352 441	–	–	148 616 352
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 047 767	2 301 871	–	–	3 349 638
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	592 032	–	–	592 032
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	386 405	–	–	386 405
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	1 047 767	3 280 308	–	–	4 328 075
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	301 776	21 017	322 793
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	86 846	3 518	90 364
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	61 639	1 434	63 073
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	114 525	1 859	116 384
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	1 086 392	10 121	1 096 513
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 759 763	9 890	1 769 653
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	4 976 229	4 272	4 980 501
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	8 387 170	52 111	8 439 281
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	124 311 678	28 632 749	8 387 170	52 111	161 383 708
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(791 978)	(2 044 288)	(7 657 832)	(10 600)	(10 504 698)
Итого кредиты и авансы клиентам	123 519 700	26 588 461	729 338	41 511	150 879 010

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
Ипотечные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	46 188 653	770 787	–	–	46 959 440
Отличная кредитоспособность	38 409 357	1 404 517	–	–	39 813 874
Очень высокая кредитоспособность	14 771 006	1 864 700	–	–	16 635 706
Высокая кредитоспособность	3 941 472	2 290 627	–	–	6 232 099
Устойчивая кредитоспособность	1 626 629	1 350 258	–	–	2 976 887
Средняя кредитоспособность	263 992	1 164 802	–	–	1 428 794
Посредственная кредитоспособность	62 681	652 240	–	–	714 921
Низкая кредитоспособность	–	404 822	–	–	404 822
Очень низкая кредитоспособность	–	212 962	–	–	212 962
Без рейтинга	–	68 014	–	–	68 014
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	105 263 790	10 183 729	–	–	115 447 519
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	37 857	392 957	–	–	430 814
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	107 096	–	–	107 096
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	23 932	–	–	23 932
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	37 857	523 985	–	–	561 842
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	498 947	268 340	767 287
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	95 317	26 894	122 211
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	75 632	4 861	80 493
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	71 261	537	71 798
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	132 411	16 302	148 713
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	178 179	40 141	218 320
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	883 072	56 345	939 417
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	1 934 819	413 420	2 348 239
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	105 301 647	10 707 714	1 934 819	413 420	118 357 600
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(59 387)	(309 427)	(1 287 849)	(30 389)	(1 687 052)
Итого кредиты и авансы клиентам	105 242 260	10 398 287	646 970	383 031	116 670 548

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Приобретен- ные или созданные обесценен- ные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Прочие розничные кредиты					
Непросроченные и необесцененные кредиты					
Минимальный риск	6 640 775	247 962	–	–	6 888 737
Отличная кредитоспособность	15 038 091	517 683	–	–	15 555 774
Очень высокая кредитоспособность	28 368 020	1 670 394	–	–	30 038 414
Высокая кредитоспособность	35 997 453	4 853 667	–	–	40 851 120
Устойчивая кредитоспособность	23 439 584	5 845 008	–	–	29 284 592
Средняя кредитоспособность	7 542 928	3 945 893	–	–	11 488 821
Посредственная кредитоспособность	1 121 379	1 739 992	–	–	2 861 371
Низкая кредитоспособность	47 219	947 865	–	–	995 084
Очень низкая кредитоспособность	11 026	797 002	–	–	808 028
Без рейтинга	–	572 102	–	–	572 102
Итого непросроченные и необесцененные кредиты	118 206 475	21 137 568	–	–	139 344 043
Просроченные, но не обесцененные кредиты					
- с задержкой платежа менее 30 дней	437 905	1 160 224	–	–	1 598 129
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	432 237	–	–	432 237
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	260 015	–	–	260 015
Итого просроченные, но не обесцененные кредиты	437 905	1 852 476	–	–	2 290 381
Обесцененные кредиты					
- непросроченные	–	–	324 461	23 627	348 088
- с задержкой платежа менее 30 дней	–	–	68 047	2 043	70 090
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	–	–	61 911	803	62 714
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	–	–	81 960	852	82 812
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	838 747	4 802	843 549
- с задержкой платежа от 181 до 364 дней	–	–	1 489 172	7 045	1 496 217
- с задержкой платежа свыше 365 дней	–	–	3 860 822	5 988	3 866 810
Итого обесцененные кредиты (валовая сумма)	–	–	6 725 120	45 160	6 770 280
Итого кредиты и авансы клиентам, до вычета резерва	118 644 380	22 990 044	6 725 120	45 160	148 404 704
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(744 918)	(1 664 299)	(6 174 606)	(13 087)	(8 596 910)
Итого кредиты и авансы клиентам	117 899 462	21 325 745	550 514	32 073	139 807 794

Информация по справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам Группы на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 25. Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам РЕПО, включают в себя следующее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации ЦБ РФ	61 590 513	–
Корпоративные еврооблигации	18 497 192	13 591 444
Корпоративные облигации	6 648 739	6 165 123
Еврооблигации Европейского банка реконструкции и развития	2 907 888	2 905 862
За вычетом: резерва под обесценение	(283 018)	(181 146)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 361 314	22 481 283
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации ЦБ РФ	35 483 545	97 343 113
Корпоративные облигации	3 505 636	4 494 557
Облигации федерального займа (ОФЗ)	151 664	147 099
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	121 088	132 848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед Центральным банком		
Облигации ЦБ РФ	–	8 134 514
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 261 933	110 252 131
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 982 591	7 806 188
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 084 857	–
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 067 448	7 806 188
Итого инвестиционные ценные бумаги	137 690 695	140 539 602

9. Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	2 952	178 194	181 146
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	911	(911)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(1 032)	1 032	–
Новые активы созданные или приобретенные	934	78 886	79 820
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(2 693)	35 633	32 940
Курсовые разницы	(1)	(10 887)	(10 888)
На 30 июня 2019 г.	1 071	281 947	283 018

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	11 986	11 986
Новые активы созданные или приобретенные	350	350
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(8 567)	(8 567)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(514)	(514)
На 30 июня 2019 г.	3 255	3 255

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 г.	1 109	194 892	196 001
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	864	(864)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	33 691	(33 691)	–
Новые активы созданные или приобретенные	739	78 886	79 625
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(35 331)	45 054	9 723
Курсовые разницы	(1)	(2 330)	(2 331)
На 30 июня 2019 г.	1 071	281 947	283 018

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 апреля 2019 г.	5 610	5 610
Новые активы созданные или приобретенные	(297)	(297)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(5 386)	(5 386)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	3 328	3 328
На 30 июня 2019 г.	3 255	3 255

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	2 980	2 980
Новые активы созданные или приобретенные	2 029	2 029
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	362	362
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1)	(1)
Курсовые разницы	116	116
На 30 июня 2018 г.	5 486	5 486

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	141	141
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	3 227	3 227
На 30 июня 2018 г.	3 368	3 368

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	3 804	3 804
Новые активы созданные или приобретенные	1 203	1 203
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	359	359
Курсовые разницы	120	120
На 30 июня 2018 г.	5 486	5 486

9 Инвестиционные ценные бумаги, в том числе переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО (продолжение)

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
ОКУ по состоянию на 1 апреля 2018 г.	1 675	1 675
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	1 693	1 693
На 30 июня 2018 г.	3 368	3 368

В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает отдельные признаки обесценения.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными, и характеризуются высоким кредитным рейтингом.

Анализ инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций раскрыта в Примечании 25.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда — стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатель будет продолжать классифицировать аренду как операционную и финансовую аналогично принципам МСФО (IAS) 17. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды в тех случаях, когда Группа выступала в качестве арендодателя.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Дата первого применения – 1 января 2019 года. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в отношении признания договоров аренды, срок которых на дату начала аренды истекает в течение 12 месяцев и которые не предусматривают опциона на покупку («краткосрочная аренда»), а также в отношении признания договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года (увеличение/(уменьшение) показателей):

(в тысячах российских рублей)

1 января 2019 г.

Активы

Активы в форме права пользования
Прочие активы (предоплата)

4 248 000
(209 462)

Итого активы

4 038 538

Обязательства

Обязательства по аренде
Отложенное налоговое обязательство

4 038 538
–

Итого обязательства

4 038 538

Чистое влияние на собственный капитал

–

У Группы есть договоры аренды помещений, земли, а также офисного и компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибылях или убытках линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и торговой и прочей кредиторской задолженности соответственно.

После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

С учетом вышесказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- ▶ Активы в форме права пользования на сумму 4 248 000 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- ▶ Дополнительные обязательства по аренде на сумму 4 038 538 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- ▶ Было прекращено признание предоплаты на сумму 209 462 тыс. руб., связанной с операционной арендой, отраженной в предыдущих периодах.
- ▶ Чистое влияние данных корректировок на нераспределенную прибыль составило 0 тыс. руб.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**Аренда, ранее учитываемая в качестве операционной аренды (продолжение)**

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

(в тысячах российских рублей)

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	465 629
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	9,36%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	457 423
За вычетом:	
обязательств по краткосрочной аренде	(945)
обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	—
Плюс:	
обязательства по договорам аренды, которые ранее были классифицированы как финансовая аренда	—
Платежи, которые осуществлялись в периоды опциона на продление, на 31 декабря 2018 г.	3 582 060
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	4 038 538

Ниже представлена новая учетная политика Группы в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта:

Активы в форме права пользования

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)**Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. евро). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользования			Обязательство по аренде
	Помещения и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Итого	
На 1 января 2019 г.	4 136 447	111 553	4 248 000	4 038 538
Поступления	565 998	–	565 998	565 998
Выбытия	(14 261)	(188)	(14 449)	(14 449)
Расходы по амортизации	(513 316)	(9 303)	(522 619)	
Процентные расходы				177 072
Курсовая разница				(20 366)
Платежи				(520 871)
На 30 июня 2019 г.	4 174 868	102 062	4 276 930	4 225 922

10 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Суммы, признанные в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибылях и убытках (продолжение)

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользования		Итого	Обязательство по аренде
	Помещения и земля	Офисное и компьютерное оборудование		
По состоянию на 1 апреля 2019 г.	4 170 552	106 950	4 277 502	4 162 041
Поступления	273 509	–	273 509	273 509
Выбытия	(8 694)	(188)	(8 882)	(8 882)
Расходы по амортизации	(260 499)	(4 700)	(265 199)	
Процентные расходы				90 551
Курсовая разница				(3 449)
Платежи				(287 848)
На 30 июня 2019 г.	4 174 868	102 062	4 276 930	4 225 922

11 Производные инструменты и прочие финансовые активы

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	10 360 996	24 524 801
- Валютно-процентные свопы	6 467 750	14 342 361
- Валютные свопы	2 770 878	10 006 865
- Валютные форварды	1 071 438	79 551
- Валютные опционы	50 930	96 024
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	5 659 880	3 642 931
- Процентные свопы	5 658 932	3 642 931
- Форварды с ценными бумагами	948	–
Дебиторская задолженность по пластиковым картам	3 193 221	5 459 025
Платежи в рамках приобретения оборудования для передачи в лизинг	2 785 755	1 514 781
Торговая дебиторская задолженность	287 429	842 076
Прочие	532 802	499 752
Итого производные инструменты и прочие финансовые активы	22 820 083	36 483 366

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении дебиторской задолженности, являются ее просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения при его наличии.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года производные инструменты и прочие финансовые активы Группы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Группа проводит операции с производными финансовыми инструментами, расчеты по которым осуществляются на нетто основе, с контрагентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже высокого (см. Примечание 22).

11 Производные инструменты и прочие финансовые активы (продолжение)

Информация о справедливой стоимости каждой категории производных инструментов и прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 25. Анализ производных инструментов и прочих финансовых активов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	43 448 036	15 633 240
Краткосрочные депозиты других банков	2 965 126	7 871 510
Долгосрочные депозиты других банков	31 067	735 372
Договоры прямого РЕПО с ценными бумагами с прочими финансовыми организациями	11 378 979	704 637
Кредиты ЦБ РФ	684 696	8 996 553
Итого средства других банков	58 507 904	33 941 312

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость каждой категории средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости. См. Примечание 25.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков не включали обязательства по кредитам ЦБ РФ, обеспеченным ценными бумагами (31 декабря 2018 г.: 8 113 120 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в залог в качестве обеспечения по обязательствам перед ЦБ РФ, составила 8 134 514 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков включали обязательства в сумме 11 378 979 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 704 637 тыс. руб.) по договорам РЕПО. См. Примечания 5 и 24. На 30 июня 2019 года справедливая стоимость торговых ценных бумаг, проданных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 12 087 344 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 741 506 тыс. руб.).

Анализ средств других банков по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

13 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	947 176	766 244
- Срочные депозиты	824 575	1 012 297
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	223 557 398	216 381 498
- Срочные депозиты	191 999 865	187 509 075
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	345 785 617	353 574 577
- Срочные депозиты	122 401 604	113 159 714
Итого средства клиентов	885 516 235	872 403 405

13 Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма остатков по двадцати крупнейшим клиентам составляла 84 740 995 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 110 504 551 тыс. руб.), или 9,6% (31 декабря 2018 г.: 12,7%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2019 года в средствах клиентов отражены депозиты в сумме 8 045 597 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 377 543 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по импортным аккредитивам. См. Примечание 24.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов включали депозиты в сумме 1 937 495 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 2 477 067 тыс. руб.), являющиеся обеспечением по безотзывным договорным обязательствам по гарантиям. См. Примечание 24.

Информация по справедливой стоимости средств клиентов Группы на 30 июня 2019 года представлена в Примечании 25.

Анализ средств клиентов по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Ниже приведен анализ средств клиентов по сегментам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Средства клиентов – физических лиц (розничные)	468 187 221	466 734 291
Средства корпоративных клиентов (корпоративные)	308 583 616	289 045 665
Средства клиентов из микро- и малого бизнеса (ММБ)	62 240 772	64 673 662
Средства клиентов из средних организаций (средний бизнес)	44 732 875	50 171 246
Средства клиентов государственных и муниципальных организаций (государственный сектор)	1 771 751	1 778 541
Итого средства клиентов	885 516 235	872 403 405

14 Срочные заемные средства от материнского банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Субординированные кредиты от материнского банка	33 501 973	36 949 036
Итого срочные заемные средства от материнского банка	33 501 973	36 949 036

В сентябре 2014 года Группа привлекла два субординированных кредита от материнского банка. Кредит в сумме 130 193 тыс. долл. США предоставлен на неопределенный период времени. Заемщик может погашать кредит по своему усмотрению, однако лишь в случае предварительного разрешения от кредитора и ежегодного предварительного разрешения в письменной форме от ЦБ РФ по истечении 5 лет с даты включения кредита в состав собственных средств и каждого последующего года после этой даты. Кредит в сумме 165 091 тыс. долл. США имеет срок погашения 27 сентября 2021 года. По обоим кредитам Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

14 Срочные заемные средства от материнского банка (продолжение)

В апреле 2015 года Группа получила субординированный кредит от материнского банка в сумме 228 160 тыс. долл. США. Срок погашения кредита наступает 22 апреля 2020 года. Группа выплачивает проценты на непогашенную основную сумму долга по плавающим процентным ставкам, зависящим от ставки ЛИБОР.

Информация по справедливой стоимости срочных заемных средств от материнского банка на 30 июня 2019 года представлена в Примечании 25.

Анализ срочных заемных средств от Материнского банка и прочих финансовых организаций по географическому признаку, структуре валют и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

15 Производные инструменты и прочие финансовые обязательства

Производные финансовые инструменты и прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	12 693 673	14 463 348
- Валютные свопы	7 049 429	6 316 956
- Валютно-процентные свопы	5 490 745	7 480 934
- Валютные форварды	124 873	568 835
- Валютные опционы	28 626	96 623
Незавершенные операции со средствами клиентов Группы	2 350 751	119 702
Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	3 567 590	1 905 513
- Процентные свопы	3 567 367	1 905 513
- Форварды с ценными бумагами	223	—
Короткая позиция по торговым активам	6 430 301	5 065 216
Прочие начисленные расходы	3 716 124	3 740 060
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 685 802	1 667 576
Авансы от лизингополучателей и прочие финансовые обязательства	1 101 960	878 047
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	210 208	221 163
Расчеты по конверсионным операциям	169 623	41 917
Торговая кредиторская задолженность	125 946	116 538
Прочее	449 718	268 868
Итого производные инструменты и прочие финансовые обязательства	32 501 696	28 487 948

Короткая позиция по торговым активам – это сделки по продаже облигаций, которые Банк получил в залог в рамках сделок обратного РЕПО и в настоящее время не имеет их в собственном портфеле ценных бумаг.

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Изменения резерва по обязательствам кредитного характера раскрыты в Примечании 24.

Анализ производных инструментов и прочих финансовых обязательств по структуре валют, географическому признаку и ликвидности представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

16 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы				
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>				
Кредиты и авансы физическим лицам	18 646 960	9 521 076	16 514 068	8 522 041
Кредиты и авансы юридическим лицам	16 957 509	8 983 320	12 554 302	6 367 650
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 305 486	1 462 495	287 251	88 772
Процентные доходы от сделок обратного РЕПО	1 344 672	488 675	2 359 816	1 080 301
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 279 149	938 920	732 227	604 861
Денежные средства и их эквиваленты	1 241 930	394 858	1 265 123	476 521
Процентные доходы по обесцененным финансовым активам	223 543	98 403	318 274	155 390
Средства в других банках	118 448	49 078	77 209	35 077
<i>Прочие процентные доходы</i>				
Процентные свопы	11 728 145	5 809 398	6 149 730	3 231 003
Валютно-процентные свопы	3 291 125	1 535 942	2 125 983	1 135 649
Валютные свопы	3 014 676	1 700 448	2 482 941	1 472 276
Торговые ценные бумаги	534 529	337 302	2 039 098	1 042 249
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 542	168 535	995 647	710 637
Итого процентные доходы	62 023 714	31 488 450	47 901 669	24 922 427
Процентные расходы				
Процентные свопы	11 733 229	5 744 645	6 033 752	3 177 882
Валютные свопы	8 506 680	4 371 279	5 194 475	3 208 443
Текущие/расчетные счета	3 264 622	1 665 582	3 045 539	1 510 418
Срочные депозиты юридических лиц	3 259 327	1 749 138	1 507 355	737 481
Валютно-процентные свопы	2 693 221	1 316 738	2 028 881	1 035 346
Срочные депозиты физических лиц	1 936 867	1 053 144	1 903 401	850 471
Срочные заемные средства от материнского банка	1 806 223	807 333	1 574 413	856 496
Срочные депозиты других банков	938 346	549 001	1 291 427	760 090
Процентные расходы по короткой позиции по торговым облигациям	337 214	182 585	113 623	53 573
Обязательства по аренде	177 073	90 551	–	–
Процентные расходы от сделок РЕПО	92 943	68 148	4 658	3 732
Корреспондентские счета других банков	69 687	40 840	21 987	13 084
Депозиты ЦБ РФ	57 499	19 831	64 442	35 288
Выпущенные долговые ценные бумаги	226	111	304 302	134 753
Итого процентные расходы	34 873 157	17 658 926	23 088 255	12 377 057
Чистые процентные доходы	27 150 557	13 829 524	24 813 414	12 545 370

17 Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	6 692 972	3 355 318	6 967 346	3 641 054
Комиссия по расчетным операциям	2 649 582	1 508 094	2 122 676	1 204 862
Комиссия по документарным операциям и гарантиям	1 029 120	521 982	857 763	440 969
Комиссионный доход по страхованию	989 353	500 354	894 734	479 269
Операции доверительного управления	684 308	355 793	594 215	316 740
Комиссия по экспортным операциям	530 930	277 848	431 099	240 918
Комиссия по кассовым операциям	463 938	237 003	439 599	228 943
Комиссия по операциям с ценными бумагами	376 351	227 211	362 546	198 821
Комиссия по кредитным линиям	318 826	169 308	150 789	79 823
Доход от консультационных услуг	214 957	93 443	148 406	82 398
Комиссия за досрочное и просроченное погашение	181 301	79 199	260 138	123 883
Прочее	276 120	140 638	250 290	143 336
Итого комиссионные доходы	14 407 758	7 466 191	13 479 601	7 181 016
Комиссионные расходы				
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	4 563 593	2 345 012	4 736 306	2 587 942
Комиссия по расчетным операциям	283 420	86 257	215 320	115 978
Комиссия за агентские услуги	266 612	157 697	147 981	83 701
Комиссия по кассовым операциям	167 817	84 928	148 121	84 353
Комиссия по операциям с ценными бумагами	101 120	58 933	83 874	30 267
Комиссия по трансфертным платежам	56 832	27 256	43 488	24 410
Комиссия по кредитным линиям	5 689	64	17 381	8 847
Прочее	60 777	11 562	35 396	21 204
Итого комиссионные расходы	5 505 860	2 771 709	5 427 867	2 956 702
Чистые комиссионные доходы	8 901 898	4 694 482	8 051 734	4 224 314

18 Нереализованные расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	1 435 849	351 242	(411 924)	(343 118)
Процентные свопы	646 640	174 153	(73 755)	(28 273)
Валютные опционы	22 903	22 491	77	(1 466)
Форварды с ценными бумагами	726	4 817	(3 869)	(4 860)
Валютно-процентные свопы	(6 260 431)	(6 024 556)	(5 697 648)	(3 774 926)
Валютные свопы	(7 968 460)	327 238	342 050	233 774
Итого нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(12 122 773)	(5 144 615)	(5 845 069)	(3 918 869)

19 Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форварды	742 172	464 537	(323 321)	(463 490)
Валютные опционы	19 895	4 430	12 536	7 262
Индексные фьючерсы	56	1	(2 157)	(1 453)
Процентные свопы	–	–	56 467	56 467
Итого реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	762 123	468 968	(256 475)	(401 214)

20 Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	9 285 658	4 695 836	8 365 018	4 269 562
Отчисления на страхование вкладов	1 633 830	796 163	1 226 249	632 797
Амортизацию нематериальных активов	997 310	578 877	939 987	464 857
Расходы на содержание основных средств	907 722	428 938	650 558	341 815
Реклама и маркетинг	779 281	587 326	805 076	413 817
ИТ-услуги	574 175	261 188	781 002	416 488
Амортизация основных средств	555 447	280 097	512 004	249 411
Амортизация активов в форме права пользования	522 619	265 198	–	–
Профессиональные услуги	274 395	171 313	276 074	132 306
Налоги, за исключением налога на прибыль	214 737	111 210	125 231	62 662
Расходы на услуги связи	131 286	84 901	144 632	67 429
Расходы по охране	93 638	54 693	85 743	50 448
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	85 995	55 299	–	–
Расходы на аренду	–	–	689 069	388 843
Прочее	625 349	357 078	537 442	272 518
Итого административные и прочие операционные расходы	16 681 442	8 728 117	15 138 085	7 762 953

21 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняет Правление Группы.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по трем основным бизнес-подразделениям:

- ▶ Корпоративные банковские услуги – данный сегмент включает корпоративное кредитование, кредиты юридическим лицам, а также государственным и муниципальным организациям, привлечение корпоративных депозитов, операции торгового финансирования, структурированное корпоративное кредитование, консультационные услуги в области корпоративных финансов, лизинговые услуги.
- ▶ Розничные банковские операции – данный сегмент включает принятие вкладов до востребования и срочных вкладов физических лиц, обслуживание кредитных и дебетовых карт, розничное кредитование, включая потребительские кредиты и кредиты на покупку в рассрочку, а также кредиты малым и средним предприятиям, автокредиты и ипотечные кредиты, денежные переводы и оказание услуг состоятельным клиентам.
- ▶ Собственные операции банка – данный сегмент включает торговлю ценными бумагами, услуги на рынке заемного капитала и рынке долевых инструментов, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, структурированное финансирование, кредитование, включая кредиты и авансы банкам и прочим финансовым организациям, а также другие операции.

Группа оценивает свою деятельность не только по основным бизнес-подразделениям, но и по семи географическим регионам («хабам»), расположенным в Российской Федерации. Данные географические хабы включают Москву, Центральный регион, Северо-Запад, Сибирь, Юг, Урал и Волжский регион.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Учетная политика, на основании которой представляется информация об операционных сегментах, в основном совпадает с политикой, приведенной в примечании «Основные положения учетной политики», за исключением следующего: (i) изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражено в составе прибылей или убытков сегментов, а не в составе прочего совокупного дохода; (ii) использование межсегментной системы трансфертного ценообразования; (iii) различная классификация определенных статей доходов и расходов, а также (iv) некоторые остатки и операции исключены из сегментного анализа, так как они контролируются отдельно и менее регулярно. В соответствии с системой трансфертного ценообразования, применяемой Группой, ресурсы обычно перераспределяются с использованием внутренних процентных ставок. Эти ставки определяются на основе базовых рыночных процентных ставок.

Информация об активах и обязательствах сегментов предоставляется руководству, принимающему операционные решения, без учета межсегментных активов и обязательств.

21 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений**

Ниже представлены активы и обязательства бизнес-сегментов Группы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные услуги	464 893 604	414 189 434
Розничные услуги	307 687 715	283 065 229
Собственные операции банка	406 938 774	428 770 424
Итого активы бизнес-подразделений	1 179 520 093	1 126 025 087
Корпоративные услуги	326 553 812	304 615 384
Розничные услуги	532 721 029	534 184 168
Собственные операции банка	162 207 650	141 457 401
Итого обязательства бизнес-подразделений	1 021 482 491	980 256 953

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные услуги (неаудирован- ные данные)	Розничные услуги (неаудирован- ные данные)	Собственные операции (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	16 133 401	20 216 185	25 700 560	62 050 146
Процентные расходы	(4 042 009)	(4 025 953)	(26 705 099)	(34 773 061)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(5 976 423)	(156 415)	6 132 838	–
Чистый результат комиссионных операций	3 647 618	8 304 838	778 926	12 731 382
Резерв под обесценение кредитов	564 560	(1 836 825)	(17 558)	(1 289 823)
Результат торговых операций	(95 359)	30 283	1 976 392	1 911 316
Общехозяйственные и административные расходы	(3 293 344)	(12 256 497)	(635 549)	(16 185 390)
Прочий операционный доход/(убыток)	36 962	(29 537)	(112 515)	(105 090)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	6 975 406	10 246 079	7 117 995	24 339 480
Налог на прибыль	–	–	–	(5 228 832)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	6 975 406	10 246 079	7 117 995	19 110 648

21 Сегментный анализ (продолжение)

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	8 484 157	10 339 432	12 786 113	31 609 702
Процентные расходы	(2 144 350)	(2 136 711)	(13 382 296)	(17 663 357)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(3 172 003)	(139 736)	3 311 739	—
Чистый результат комиссионных операций	1 905 470	4 330 216	462 889	6 698 575
Резерв под обесценение кредитов	35 451	(1 046 614)	(15 457)	(1 026 620)
Результат торговых операций	83 311	3 228	939 878	1 026 417
Общехозяйственные и административные расходы	(1 685 561)	(6 468 845)	(330 057)	(8 484 463)
Прочий операционный доход/(убыток)	2 361	28 667	(108 647)	(77 619)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	3 508 836	4 909 637	3 664 162	12 082 635
Налог на прибыль	—	—	—	(2 598 214)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	3 508 836	4 909 637	3 664 162	9 484 421

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	11 984 146	17 813 470	17 451 062	47 248 678
Процентные расходы	(2 517 319)	(3 487 626)	(16 334 932)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(4 195 507)	(239 131)	4 434 638	—
Чистый результат комиссионных операций	3 088 335	7 437 050	441 963	10 967 348
Резерв под обесценение кредитов	1 091 049	(994 920)	11 177	107 306
Результат торговых операций	275 897	160 024	110 003	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(2 817 127)	(11 249 210)	(808 397)	(14 874 734)
Прочий операционный доход	1 124	117	448 054	449 295
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	6 910 598	9 439 774	5 753 568	22 103 940
Налог на прибыль	—	—	—	(4 760 855)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	6 910 598	9 439 774	5 753 568	17 343 085

21 Сегментный анализ (продолжение)**(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах бизнес-подразделений (продолжение)**

Ниже представлены бизнес-сегменты Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные услуги (неаудированные данные)	Розничные услуги (неаудированные данные)	Собственные операции (неаудированные данные)	Итого (неаудированные данные)
Процентные доходы	6 076 631	9 188 293	9 348 978	24 613 902
Процентные расходы	(1 148 146)	(1 657 980)	(9 154 407)	(11 960 533)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	(2 289 527)	(95 407)	2 384 934	–
Чистый результат комиссионных операций	1 657 883	3 848 110	385 236	5 891 229
Резерв под обесценение кредитов	(74 178)	(1 117 443)	98 403	(1 093 218)
Результат торговых операций	195 804	158 527	(33 539)	320 792
Общехозяйственные и административные расходы	(1 458 373)	(5 799 044)	(451 698)	(7 709 115)
Прочий операционный убыток	880	86	(49 351)	(48 385)
Итого результат бизнес-подразделения до налогообложения	2 960 974	4 525 142	2 528 556	10 014 672
Налог на прибыль	–	–	–	(2 160 837)
Итого результат бизнес-подразделения после налогообложения	2 960 974	4 525 142	2 528 556	7 853 835

Основные клиенты

У Группы нет клиентов, доходы по которым составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. С учетом местонахождения клиентов, по существу, все доходы поступили от российских клиентов.

Ниже представлены расчеты основных коэффициентов по отчетному сегменту по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитальные затраты	1 264 813	3 060 813
Соотношение затрат и доходов	39,48%	41,04%
Средняя величина собственного капитала	151 770 409	131 084 054
Доходность на собственный капитал до налога	32,02%	32,44%
Доходность на собственный капитал после налога	25,12%	25,74%

Капитальные затраты представляют собой поступления внеоборотных активов, за исключением финансовых инструментов.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению

Ниже представлены географические хабы Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Головной офис	404 182 120	427 444 359
Москва	414 606 910	385 771 483
Центральный регион	33 008 266	29 027 070
Северо-Запад	107 499 806	93 139 966
Сибирь	57 057 827	46 680 658
Юг	48 980 069	40 387 487
Урал	47 660 501	41 275 083
Волжский регион	66 524 594	62 298 981
Итого активы географических хабов	1 179 520 093	1 126 025 087
Головной офис	125 214 920	108 602 619
Москва	627 017 706	579 027 270
Центральный регион	18 987 978	26 920 877
Северо-Запад	125 294 313	121 841 465
Сибирь	29 043 497	56 924 670
Юг	25 676 225	27 165 553
Урал	29 756 894	26 843 485
Волжский регион	40 490 958	32 931 014
Итого обязательства географических хабов	1 021 482 491	980 256 953

Инвестиции в ассоциированные организации не распределены между сегментами. Группа имеет нефинансовые активы и обязательства на территории Российской Федерации.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	25 624 540	17 773 261	1 892 261	5 348 727	2 875 665	2 548 380	2 312 905	3 674 407	62 050 146
Процентные расходы	(26 115 596)	(5 888 499)	(194 770)	(1 111 331)	(311 174)	(267 439)	(353 288)	(530 964)	(34 773 061)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	5 301 719	687 984	(682 804)	(783 614)	(1 176 775)	(1 083 626)	(772 828)	(1 490 056)	–
Чистый результат комиссионных операций	231 826	7 325 726	579 123	2 131 858	596 508	642 461	492 284	731 596	12 731 382
Резерв под обесценение кредитов	(19 823)	(124 014)	(173 032)	(32 729)	(259 344)	(317 004)	(172 128)	(191 749)	(1 289 823)
Результат торговых операций	1 971 946	(54 458)	18 740	(18 133)	(6 515)	5 443	(4 004)	(1 703)	1 911 316
Общехозяйственные и административные расходы	(337 982)	(7 870 815)	(909 016)	(2 537 368)	(1 190 446)	(1 008 584)	(968 748)	(1 362 431)	(16 185 390)
Прочий операционный доход	(105 090)	–	–	–	–	–	–	–	(105 090)
Итого результат географических хабов до налогообложения	6 551 540	11 849 185	530 502	2 997 410	527 919	519 631	534 193	829 100	24 339 480
Налог на прибыль	(5 228 832)	–	–	–	–	–	–	–	(5 228 832)
Итого результат географических хабов после налогообложения	1 322 708	11 849 185	530 502	2 997 410	527 919	519 631	534 193	829 100	19 110 648

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	12 742 912	9 152 478	988 167	2 815 522	1 515 694	1 310 675	1 195 135	1 889 119	31 609 702
Процентные расходы	(13 104 504)	(3 102 747)	(95 848)	(582 810)	(141 677)	(142 691)	(194 869)	(298 211)	(17 663 357)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 889 124	297 956	(365 482)	(460 478)	(656 239)	(575 411)	(388 938)	(740 532)	–
Чистый результат комиссионных операций	170 276	3 764 417	316 756	1 139 057	322 005	346 288	259 814	379 962	6 698 575
Резерв под обесценение кредитов	(16 013)	(323 145)	(112 995)	(80 065)	(177 019)	(161 781)	(95 536)	(60 066)	(1 026 620)
Результат торговых операций	936 974	107 230	486	(12 064)	(4 941)	(442)	(2 856)	2 030	1 026 417
Общехозяйственные и административные расходы	(171 546)	(4 118 108)	(482 510)	(1 330 703)	(629 866)	(527 769)	(510 817)	(713 144)	(8 484 463)
Прочий операционный убыток	(77 619)	–	–	–	–	–	–	–	(77 619)
Итого результат географических хабов до налогообложения	3 369 604	5 778 081	248 574	1 488 459	227 957	248 869	261 933	459 158	12 082 635
Налог на прибыль	(2 598 214)	–	–	–	–	–	–	–	(2 598 214)
Итого результат географических хабов после налогообложения	771 390	5 778 081	248 574	1 488 459	227 957	248 869	261 933	459 158	9 484 421

21 Сегментный анализ (продолжение)

(д) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах по географическому расположению (продолжение)

Ниже представлены географические хабы Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	17 400 971	15 071 183	1 580 238	4 295 117	2 389 327	2 093 060	1 784 238	2 634 544	47 248 678
Процентные расходы	(16 079 013)	(4 269 063)	(81 855)	(874 256)	(283 804)	(181 910)	(160 593)	(409 383)	(22 339 877)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	3 961 748	539 892	(636 001)	(395 539)	(986 873)	(907 620)	(656 146)	(919 461)	–
Чистый результат комиссионных операций	111 230	5 957 434	521 049	2 067 104	536 637	592 663	485 152	696 079	10 967 348
Резерв под обесценение кредитов	12 841	681 589	(105 293)	(29 949)	(184 045)	(67 187)	(122 619)	(78 031)	107 306
Результат торговых операций	108 794	367 851	2 736	11 989	9 221	14 217	16 834	14 282	545 924
Общехозяйственные и административные расходы	(628 807)	(6 726 310)	(857 792)	(2 398 185)	(1 112 022)	(957 883)	(900 153)	(1 293 582)	(14 874 734)
Прочий операционный доход	449 295	–	–	–	–	–	–	–	449 295
Итого результат географических хабов до налогообложения	5 337 059	11 622 576	423 082	2 676 281	368 441	585 340	446 713	644 448	22 103 940
Налог на прибыль	(4 760 855)	–	–	–	–	–	–	–	(4 760 855)
Итого результат географических хабов после налогообложения	576 204	11 622 576	423 082	2 676 281	368 441	585 340	446 713	644 448	17 343 085

Ниже представлены географические хабы Группы за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Головной офис (неаудирован- ные данные)	Москва (неаудирован- ные данные)	Центральный регион (неаудирован- ные данные)	Северо-Запад (неаудирован- ные данные)	Сибирь (неаудирован- ные данные)	Юг (неаудирован- ные данные)	Урал (неаудирован- ные данные)	Волжский регион (неаудирован- ные данные)	Итого (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	9 329 900	7 471 908	835 166	2 272 397	1 259 434	1 078 991	955 164	1 410 942	24 613 902
Процентные расходы	(9 040 412)	(1 963 048)	(39 421)	(413 017)	(137 469)	(87 965)	(78 594)	(200 607)	(11 960 533)
Трансфертное ценообразование на ресурсы	2 160 006	274 911	(334 985)	(264 042)	(531 437)	(461 957)	(343 343)	(499 153)	–
Чистый результат комиссионных операций	190 538	3 106 523	288 343	1 104 996	288 234	339 104	258 498	314 993	5 891 229
Резерв под обесценение кредитов	98 072	(591 066)	(105 968)	(49 327)	(130 270)	(89 239)	(160 838)	(64 582)	(1 093 218)
Результат торговых операций	(34 748)	294 190	2 719	4 353	9 516	14 245	16 747	13 770	320 792
Общехозяйственные и административные расходы	(364 777)	(3 432 610)	(440 669)	(1 258 921)	(576 971)	(491 615)	(468 796)	(674 756)	(7 709 115)
Прочий операционный убыток	(48 385)	–	–	–	–	–	–	–	(48 385)
Итого результат географических хабов до налогообложения	2 290 194	5 160 808	205 185	1 396 439	181 037	301 564	178 838	300 607	10 014 672
Налог на прибыль	(2 160 837)	–	–	–	–	–	–	–	(2 160 837)
Итого результат географических хабов после налогообложения	129 357	5 160 808	205 185	1 396 439	181 037	301 564	178 838	300 607	7 853 835

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов

Ниже представлена сверка выручки сегмента, результатов сегмента и прочих существенных статей.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого процентные и комиссионные доходы по сегменту	40 008 467	20 644 920	35 876 149	18 544 598
Переклассификация комиссионного дохода/расхода в категорию результата торговых операций	(3 833 083)	(1 998 607)	(2 926 183)	(1 530 915)
Эффект от консолидации дочерних организаций и прочие корректировки	(122 929)	(122 307)	(84 818)	(244 004)
Итого чистый процентный и комиссионный результат	36 052 455	18 524 006	32 865 148	16 769 679

Общая сумма выручки включает процентные и аналогичные доходы, а также комиссионные доходы.

Ниже представлена сверка результата отчетного сегмента.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудирован- ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Итого результат сегмента	19 110 648	9 484 421	17 343 085	7 853 835
Консолидация дочерних и ассоциированных организаций	23 268	(38 777)	187 529	35 286
Корректировки по операциям между организациями Группы и прочие корректировки	(67 854)	(35 124)	(178 350)	(139 545)
Прибыль после налогообложения	19 066 062	9 410 520	17 352 264	7 749 576

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	62 050 146	–	(7 964)	62 042 182
Процентные расходы	(34 773 061)	–	(100 096)	(34 873 157)
Чистый результат комиссионных операций	12 731 382	(3 833 083)	3 599	8 901 898
Резерв под обесценение кредитов	(1 289 823)	–	326 838	(962 985)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	1 911 316	3 833 083	(299 992)	5 444 407
Амортизационные отчисления	(2 075 376)	–	–	(2 075 376)
Прочие административные расходы	(14 110 014)	–	86 810	(14 023 204)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	131 960	131 960
Прочий операционный доход/(убыток)	(105 090)	–	(185 741)	(290 831)
Налог на прибыль	(5 228 832)	–	–	(5 228 832)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	31 609 702	–	(113 219)	31 496 483
Процентные расходы	(17 663 357)	–	4 431	(17 658 926)
Чистый результат комиссионных операций	6 698 575	(1 998 607)	(5 486)	4 694 482
Резерв под обесценение кредитов	(1 026 620)	–	185 712	(840 908)
Чистый результат торговых операций и оценки по справедливой стоимости	1 026 417	1 998 607	(148 805)	2 876 219
Амортизационные отчисления	(1 124 172)	–	–	(1 124 172)
Прочие административные расходы	(7 360 291)	–	101 421	(7 258 870)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	–	–	69 941	69 941
Прочий операционный доход/(убыток)	(77 619)	–	(167 894)	(245 513)
Налог на прибыль	(2 598 214)	–	–	(2 598 214)

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	47 248 678	—	652 991	47 901 669
Процентные расходы	(22 339 877)	—	(748 378)	(23 088 255)
Чистый результат комиссионных операций	10 967 348	(2 926 183)	10 569	8 051 734
Резерв под обесценение кредитов	107 306	—	(4 567)	102 739
Результат торговых операций	545 924	2 926 183	53 691	3 525 798
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	—	—	(263 772)	(263 772)
Амортизационные отчисления	(1 451 991)	—	—	(1 451 991)
Прочие административные расходы	(13 422 743)	—	274 091	(13 148 652)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	116 090	116 090
Прочий операционный доход	449 295	—	(81 536)	367 759
Налог на прибыль	(4 760 855)	—	—	(4 760 855)

В таблице ниже представлена сверка других существенных статей доходов и расходов за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого по отчетному сегменту	Перекласси- фикация	Консолида- ция дочерних организаций и ассоци- ированной организации и прочее	Отражено в соответствии с МСФО
Процентные доходы	24 613 902	—	308 525	24 922 427
Процентные расходы	(11 960 533)	—	(416 524)	(12 377 057)
Чистый результат комиссионных операций	5 891 229	(1 530 915)	(136 000)	4 224 314
Резерв под обесценение кредитов	(1 093 218)	6	(43 889)	(1 137 101)
Результат торговых операций	320 792	1 530 909	44 003	1 895 704
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами	—	—	(130 800)	(130 800)
Амортизационные отчисления	(719 724)	—	5 456	(714 268)
Прочие административные расходы	(6 989 391)	—	213 224	(6 776 167)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	—	—	32 892	32 892
Прочий операционный убыток	(48 385)	—	1 452	(46 933)
Налог на прибыль	(2 160 837)	—	17 407	(2 143 430)

Резерв под обесценение кредитов состоит из резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам, резерва по обязательствам кредитного характера и прибыли от продажи кредитов.

21 Сегментный анализ (продолжение)

(е) Сверка выручки, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов (продолжение)

Результат торговых операций, чистые доходы от инвестиционной деятельности и результат оценки по учету хеджирования и прочих производных инструментов включают доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, нереализованные и реализованные доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами, расходы от переоценки иностранной валюты за вычетом доходов, неэффективность учета хеджирования, доходы от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, доходы за вычетом расходов от операций с прочими ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

22 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного риска, риска ликвидности и риска изменения процентной ставки), операционных рисков и концентрации кредитных рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является выявление и оценка рисков, определение лимитов риска, принятие мер по снижению рисков, обеспечение ситуации, когда определяется размер всех существенных рисков и соблюдаются установленные на них лимиты, и когда бизнес в целом рассматривается с точки зрения соотношения риска и доходности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Политика и процессы управления финансовыми рисками остались без изменений относительно информации по ним, раскрытой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения убытков в результате отрицательного воздействия изменений процентных ставок, обменных курсов, цен на ценные бумаги и товары и кредитных спредов, которые могут повлиять на капитал, прибыль Группы или рыночную стоимость ее активов и обязательств. Рыночный риск определяется на основе балансовых и внебалансовых позиций по казначейским, инвестиционным, банковским операциям и операциям кредитования Банка.

Управление рыночным риском Группы включает признание, оценку, мониторинг и управление рыночным риском, возникающим в связи с осуществлением Группой банковских операций на уровне группы. Группа подвержена рыночному риску в связи с торговыми операциями и операциями неторгового характера (включая позиции по процентным ставкам, структуру баланса и позиции по хеджированию).

Подразделение по управлению рыночным риском Группы отвечает за выявление и оценку рыночных рисков, а также за формирование процедур контроля за рыночными рисками, включая мониторинг лимитов и рисков по позициям. Подразделение Банка по управлению рыночным риском также производит оценку рыночного риска для нового бизнеса и новых продуктов, включая структурированные продукты. Отдел по управлению активами и пассивами и дирекция по операциям на рынках и инвестиционным банковским операциям, осуществляющая торговлю в рамках торговых лимитов, рекомендованных подразделением по управлению рыночным риском и утвержденных комитетом по управлению активами и пассивами/комитетом по управлению рыночным риском/кредитным комитетом материнского банка, занимается торговым и рыночным позиционированием Банка. Банк соблюдает политику и лимиты, установленные материнским банком и утвержденные комитетом по управлению рыночным риском материнского банка.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Подразделение по управлению рыночным риском Банка отвечает за мониторинг на ежедневной основе и представление отчета материнскому банку, а также за информирование руководства Банка и материнского банка о нарушениях ограниченного характера. В случае нарушения лимитов комитет по управлению рыночным риском материнского банка имеет право вмешиваться в действия и методы Банка по управлению рисками.

Контроль над рыночным риском осуществляется следующим образом:

- ▶ установление лимитов на величину рыночного риска (процентного, валютного) со стороны комитета по управлению активами и пассивами и комитета по рыночным рискам материнского банка;
- ▶ предоставление отчетов об уровне рыночных рисков на ежедневной основе руководству Банка и информирование о нарушении лимитов, а также предоставление информации о текущих принимаемых рисках на соответствующих комитетах;
- ▶ анализ каждого выпуска и установление лимитов ликвидности по бумагам;
- ▶ контроль установленных лимитов в пределах одного дня со стороны отдела риск-менеджмента на финансовых рынках.

Валютный риск

Валютные риски связаны с влиянием колебаний обменных курсов. Группа подвержена валютному риску по открытым валютным позициям в пределах установленных лимитов.

Управление валютным риском осуществляется централизованно подразделением по операциям на рынках капитала для головного офиса Банка и для всех региональных филиалов и московского филиала. Контроль за открытыми позициями осуществляется отделом по управлению рисками финансовых рынков.

Подразделение по операциям на рынках капитала Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по поддержанию валютной позиции в пределах установленных лимитов. Банк использует следующие операции: валютный СПОТ, форварды и фьючерсные контракты, обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), в Российской торговой системе (РТС) и на внебиржевом рынке, в качестве основных инструментов для хеджирования валютного риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	72 479 954	104 659 596	30 835 049	2 945 904	210 920 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 492 390	–	–	–	9 492 390
Торговые ценные бумаги	11 984 385	4 806 261	539 706	–	17 330 352
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 204 291	–	–	–	6 204 291
Средства в других банках	1 354 997	841 562	3 538	–	2 200 097
Кредиты и авансы клиентам	593 837 663	106 938 732	45 291 138	–	746 067 533
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14 689 621	5 891 887	2 167 321	71 254	22 820 083
Инвестиционные ценные бумаги	121 885 040	13 400 063	–	199 647	135 484 750
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	2 084 857	–	–	–	2 084 857
Итого монетарные финансовые активы	834 013 198	236 538 101	78 836 752	3 216 805	1 152 604 856
Средства других банков	39 122 455	18 709 166	647 388	28 895	58 507 904
Средства клиентов	483 630 657	269 488 021	119 265 191	13 132 366	885 516 235
Срочные заемные средства от материнского банка	–	33 501 973	–	–	33 501 973
Обязательства по аренде	4 043 267	83 767	98 888	–	4 225 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	38 217	–	38 217
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	26 448 689	4 542 673	1 485 736	24 598	32 501 696
Итого монетарные финансовые обязательства	553 245 068	326 325 600	121 535 420	13 185 859	1 014 291 947
За вычетом справедливой стоимости валютных производных инструментов	(1 863 210)	(148 736)	(339 794)	19 063	(2 332 677)
Валютные производные инструменты	(152 554 192)	93 504 604	46 658 056	10 058 855	(2 332 677)
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	130 077 148	3 865 841	4 299 182	70 738	138 312 909

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	132 916 129	65 096 337	26 775 513	1 137 634	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	7 847 701	9 523 355	1 640 514	–	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	–	741 506	–	–	741 506
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	516 737 893	119 093 788	37 575 447	31	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	22 184 521	12 317 417	1 959 432	21 996	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	130 571 582	9 835 172	–	–	140 406 754
Итого монетарные финансовые активы	820 004 877	217 529 641	67 950 906	1 159 661	1 106 645 085
Средства других банков	26 723 438	5 766 883	1 426 460	24 531	33 941 312
Средства клиентов	458 386 433	275 994 509	128 984 720	9 037 743	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	42 047	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	12 798 145	13 577 223	2 097 433	15 147	28 487 948
Итого монетарные финансовые обязательства	497 908 016	332 287 651	132 550 660	9 077 421	971 823 748
За вычетом чистой справедливой стоимости валютных производных инструментов	13 774 343	(2 562 369)	(1 157 224)	6 703	10 061 453
Валютные производные инструменты	(177 480 069)	111 851 975	67 690 839	7 998 708	10 061 453
Чистая балансовая позиция, включая валютные производные инструменты	130 842 449	(343 666)	4 248 309	74 245	134 821 337

Приведенный выше анализ включает только монетарные финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	105 184 840	100 556 641	1 806 329	3 372 693	210 920 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 492 390	–	–	–	9 492 390
Торговые ценные бумаги	16 521 667	–	680 305	128 380	17 330 352
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 204 291	–	–	–	6 204 291
Средства в других банках	1 362 910	837 187	–	–	2 200 097
Кредиты и авансы клиентам	725 829 440	10 052	12 111 259	8 116 782	746 067 533
Производные инструменты и прочие финансовые активы	14 265 540	8 175 334	348 708	30 501	22 820 083
Инвестиционные ценные бумаги	131 184 713	–	4 300 037	–	135 484 750
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	2 084 857	–	–	–	2 084 857
Итого финансовые активы	1 012 130 648	109 579 214	19 246 638	11 648 356	1 152 604 856
Обязательства					
Средства других банков	47 114 693	386 276	8 820 991	2 185 944	58 507 904
Средства клиентов	870 961 677	627 586	10 980 557	2 946 415	885 516 235
Срочные заемные средства от материнского банка	–	33 501 973	–	–	33 501 973
Обязательства по аренде	4 225 922	–	–	–	4 225 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 217	–	–	–	38 217
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	22 125 465	8 914 131	1 438 246	23 854	32 501 696
Итого финансовых обязательств	944 465 974	43 429 966	21 239 794	5 156 213	1 014 291 947
Чистая балансовая позиция	67 664 674	66 149 248	(1 993 156)	6 492 143	138 312 909
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	584 198 211	18 175 779	18 859 636	5 228 325	626 461 951

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера как правило классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)**Концентрация географического риска (продолжение)**

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Австрия	Другие страны ЕС	Другие страны	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	208 510 460	6 780 388	827 917	9 806 848	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	18 780 118	–	–	231 452	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	741 506
Средства в других банках	1 101 981	922 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	654 695 276	1 469	8 870 307	9 840 107	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	25 695 596	8 689 606	2 079 628	18 536	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	137 501 129	–	2 905 625	–	140 406 754
Итого финансовые активы	1 055 671 136	16 393 529	14 683 477	19 896 943	1 106 645 085
Обязательства					
Средства других банков	27 449 707	1 458 399	3 494 289	1 538 917	33 941 312
Средства клиентов	850 087 789	743 161	17 721 536	3 850 919	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	36 949 036	–	–	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	42 047	–	–	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	18 397 386	9 519 080	530 551	40 931	28 487 948
Итого финансовых обязательств	895 976 929	48 669 676	21 746 376	5 430 767	971 823 748
Чистая балансовая позиция	159 694 207	(32 276 147)	(7 062 899)	14 466 176	134 821 337
Обязательства кредитного характера (Примечание 24)	591 669 571	11 534 711	22 994 304	11 248 132	637 446 718

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и займов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет комитет по управлению активами и обязательствами Группы.

Группа стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованием ЦБ РФ.

Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
30 июня 2019 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	210 920 503	–	–	–	210 920 503
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	9 492 390	–	–	–	9 492 390
Торговые ценные бумаги	17 330 352	–	–	–	17 330 352
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6 204 291	–	–	–	6 204 291
Средства в других банках	1 777 119	422 978	–	–	2 200 097
Кредиты и авансы клиентам	151 299 926	173 514 479	313 273 503	107 979 625	746 067 533
Производные инструменты и прочие финансовые активы	11 090 274	5 670 505	5 920 302	139 002	22 820 083
Инвестиционные ценные бумаги	104 526 616	6 413 396	19 841 124	4 703 614	135 484 750
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	2 084 857	–	–	–	2 084 857
Итого финансовые активы	514 726 328	186 021 358	339 034 929	112 822 241	1 152 604 856
Средства других банков	57 827 802	342 825	337 277	–	58 507 904
Средства клиентов	120 617 556	269 614 813	411 460 047	83 823 819	885 516 235
Срочные заемные средства от материнского банка	–	14 799 832	10 455 226	8 246 915	33 501 973
Обязательства по аренде	–	1 026	2 560 266	1 664 630	4 225 922
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	38 217	–	–	38 217
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	17 018 232	9 925 714	4 540 901	1 016 849	32 501 696
Итого финансовые обязательства	195 463 590	294 722 427	429 353 717	94 752 213	1 014 291 947
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 г.	319 262 738	(108 701 069)	(90 318 788)	18 070 028	138 312 909
Кумулятивный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 г.	319 262 738	210 561 669	120 242 881	138 312 909	

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2018 г.					
Денежные средства и их эквиваленты	225 925 613	–	–	–	225 925 613
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	8 645 070	–	–	–	8 645 070
Торговые ценные бумаги	19 011 570	–	–	–	19 011 570
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	741 506	–	–	–	741 506
Средства в других банках	921 981	1 102 066	–	–	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	108 536 213	168 148 992	298 232 293	98 489 661	673 407 159
Производные инструменты и прочие финансовые активы	15 624 171	15 279 004	5 359 312	220 879	36 483 366
Инвестиционные ценные бумаги	113 430 914	4 812 203	17 248 153	4 915 484	140 406 754
Итого финансовые активы	492 837 038	189 342 265	320 839 758	103 626 024	1 106 645 085
Средства других банков	32 563 448	336 335	1 041 529	–	33 941 312
Средства клиентов	122 775 894	254 692 195	407 595 759	87 339 557	872 403 405
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	27 841 716	9 107 320	36 949 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	–	42 047
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	11 420 434	12 015 146	4 435 633	616 735	28 487 948
Итого финансовые обязательства	166 759 776	267 085 723	440 914 637	97 063 612	971 823 748
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	326 077 262	(77 743 458)	(120 074 879)	6 562 412	134 821 337
Кумулятивный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 г.	326 077 262	248 333 804	128 258 925	134 821 337	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением всего портфеля торговых ценных бумаг, который отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководством ликвидности данного портфеля.

23 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с принципами Базельского соглашения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В соответствии с требованиями ЦБ РФ норматив достаточности капитала должен поддерживаться на уровне выше минимального значения 8%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Руководство считает, что Банк выполняет все требования в отношении минимальной суммы нормативного капитала, установленной ЦБ РФ.

23 Управление капиталом (продолжение)

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня		
Чистые активы в соответствии с РСБУ	134 594 620	118 096 107
За вычетом нематериальных активов и акций дочерних организаций	(1 209 685)	(1 285 145)
Субординированный долг	8 212 027	9 044 614
Итого капитал 1-го уровня	141 596 962	125 855 576
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	7 564 201	11 063 043
Прибыль текущего года и увеличение стоимости имущества кредитной организации в результате переоценки	8 513 675	18 698 948
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	2 432 387	–
Итого капитал 2-го уровня	18 510 263	29 761 991
Итого нормативный капитал	160 107 225	155 617 567

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в документе «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала» (обновлен в апреле 1998 года), в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), и более жесткими глобальными требованиями к минимальному уровню капитала, утвержденными Группой руководителей центральных банков и органов банковского надзора (обновлены в сентябре 2010 года), обычно называемым «Базель III».

Группа применяет подход, основанный на внутренних рейтингах (IRB), для расчета требований к достаточности капитала по кредитному риску нерозничных клиентов. Данный подход основан на внутренней оценке компонентов риска при определении требований к капиталу для определенной суммы риска.

23 Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	36 711 260	36 711 260
Эмиссионный доход	620 951	620 951
Добавочный оплаченный капитал	1 520 016	1 520 016
Нераспределенная прибыль	119 079 545	106 756 818
Итого капитал 1-го уровня до вычетов	157 931 772	145 609 045
За вычетом: отложенного налогового актива	(2 704 961)	–
За вычетом: Превышение суммы ожидаемого убытка над суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки	(722 052)	–
Итого капитал 1-го уровня	154 504 759	145 609 045
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	12 377 302	16 802 273
Статьи, вычитаемые из добавочного капитала, плюс избыточный резерв под обесценение кредитного портфеля	–	235 627
Итого капитал 2-го уровня	12 377 302	17 037 900
Итого капитал	166 882 061	162 646 945

В течение 2019 и 2018 годов Группа и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

Активы, взвешенные с учетом риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Итого активы, взвешенные с учетом риска	714 628 867	673 058 944
Норматив достаточности капитала в соответствии с Базелем III	23,35%	24,17%

Банк управляет коэффициентами капитала с помощью различных сумм капитала, рассчитанных в соответствии с вышеуказанными положениями в отношении достаточности капитала.

24 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной консолидированной финансовой информации.

Условные налоговые обязательства

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы, которые, в частности, могут применяться и к правоотношениям в прошлом. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством Группы, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, даже если в прошлом налоговые органы их не оспаривали. Как следствие, соответствующие органы могут доначислить налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития, но имеет ряд особенностей. Положения российского налогового законодательства по трансфертному ценообразованию предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении доходов и расходов по сделкам, признаваемым контролируруемыми (включая, но не ограничиваясь сделками с взаимозависимыми лицами) в соответствии с правилами трансфертного ценообразования, и начислять дополнительные налоговые обязательства, пени и штрафы по таким операциям, если цены, примененные в контролируемых сделках, отличаются от рыночного уровня цен и если компании Группы не смогут обосновать уровень цен в контролируемых сделках.

Существует вероятность, что по мере развития практики интерпретации правил трансфертного ценообразования в будущем, цены, применяемые в таких сделках, могут быть оспорены. Влияние подобного развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Принятие новых норм наряду с прочими толкованиями российского налогового законодательства в сочетании с последними тенденциями правоприменительной практики может привести к потенциальному увеличению налоговых платежей и штрафов в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию в отношении интерпретации налогового законодательства, что может привести к увеличению административной и налоговой нагрузки на компании Группы. При этом невозможно с достаточной степенью надежности оценить потенциальное воздействие указанных факторов и вероятность неблагоприятного исхода в случае предъявления требований российскими налоговыми органами.

С 1 января 2015 года в российское налоговое законодательство были введены правила о налогообложении нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний, а также введены концепции бенефициарного собственника дохода и налогового резидентства организаций. Правоприменительная практика в отношении данных концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов. С 1 января 2017 года положения Налогового кодекса Российской Федерации, регулирующие исполнение функций налогового агента с учетом выплат по отдельным видам доходов в пользу иностранных получателей, обязывают налоговых агентов осуществлять дополнительные операции и собирать документальное подтверждение фактического права на такие доходы иностранной организации, получающей доходы от компаний Группы (являющейся бенефициарным собственником доходов). Принятие

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Условные налоговые обязательства (продолжение)

вышеуказанных концепций и положений в целом ведет к увеличению административной, а в некоторых случаях и налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, осуществляющих операции с иностранными компаниями.

В 2017 году концепция «необоснованной налоговой выгоды» была закреплена в российском налоговом законодательстве. Ранее понятие необоснованной налоговой выгоды вводилось только в российской судебной практике. Новые положения Налогового кодекса Российской Федерации устанавливают условия квалификации сделок налогоплательщиков как сделок, направленных на необоснованное уменьшение налоговых обязательств. В настоящее время невозможно оценить, какие именно последствия для компаний Группы может повлечь за собой принятие вышеуказанного закона.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года положения российского налогового законодательства, применимые к Группе, были интерпретированы надлежащим образом.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими лицами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьему лицу получать от Группы выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся, или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть полномочий клиентов на получение 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. Тем не менее, вероятная сумма кредитного риска меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Непогашенные обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (отзывные)	399 892 754	404 818 886
Гарантии выданные (безотзывные)	90 713 796	89 215 547
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты (безотзывные)	39 552 851	43 586 032
Импортные аккредитивы (безотзывные)	19 385 315	18 002 008
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (безотзывные)	14 716 696	16 090 261
Неиспользованные обязательства по выпуску документарных инструментов (отзывные)	11 515 595	15 101 200
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	865 626	999 685
Обязательства кредитного характера до создания резерва	576 642 633	587 813 619
Нефинансовые гарантии исполнения обязательств (безотзывные)	49 819 318	49 633 099
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	626 461 951	637 446 718
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(1 685 802)	(1 667 576)
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	624 776 149	635 779 142

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2019 г.	347 717	878 279	409 745	1 635 741
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	64 951	(62 332)	(2 619)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(8 996)	10 817	(1 821)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(543)	(3 370)	3 913	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(14 804)	313 521	(182 818)	115 899
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(31 278)	–	–	(31 278)
Курсовые разницы	(4 749)	(47 221)	(2 877)	(54 847)
На 30 июня 2019 г.	352 298	1 089 694	223 523	1 665 515

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ на 31 марта 2019 года	368 442	862 426	278 365	1 509 233
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	32 040	(31 362)	(678)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(3 507)	3 448	59	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(446)	(1 286)	1 732	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(12 367)	265 004	(55 703)	196 934
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	(31 278)	–	–	(31 278)
Курсовые разницы	(586)	(8 536)	(252)	(9 374)
На 30 июня 2019 г.	352 298	1 089 694	223 523	1 665 515

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 1 января 2018 г.	143 887	102 619	248 364	494 870
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	23 641	(17 812)	(5 829)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(2 755)	7 344	(4 589)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(397)	(4 077)	4 474	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(18 199)	18 903	(12 113)	(11 409)
Курсовые разницы	2 076	145	1 095	3 316
На 30 июня 2018 г.	148 253	107 122	231 402	486 777

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ (за исключением ОКУ по нефинансовым гарантиям исполнения обязательств) за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

Неиспользованные кредитные линии, договоры финансовой гарантии и аккредитивы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
ОКУ по состоянию на 31 марта 2018 г.	160 092	93 237	284 917	538 246
Перевод в категорию «12-месячные ожидаемые кредитные убытки»	7 972	(5 464)	(2 508)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы»	(1 290)	1 652	(362)	–
Перевод в категорию «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы»	(243)	(1 618)	1 861	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(20 250)	19 171	(53 687)	(54 766)
Курсовые разницы	1 972	144	1 181	3 297
На 30 июня 2018 г.	148 253	107 122	231 402	486 777

Помимо обязательств кредитного характера Группа выпускает гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств представляют собой гарантии, предусматривающие выплату компенсаций одной из сторон в случае неисполнения договорных обязательств другой стороной. Такие гарантии не передают кредитный риск. Риск по гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения второй стороной по договору предусмотренного договором обязательства). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях периодичности и размера платежей по таким гарантиям 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 гарантии, 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 специальная процедура по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Общая договорная сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных финансовых инструментов без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость договоров гарантии составила 61 710 тыс. руб. на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 г.: 66 022 тыс. руб.).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Российские рубли	485 169 598	467 274 982
Доллары США	90 208 823	97 328 540
Евро	49 402 900	72 060 113
Прочее	1 680 630	783 083
Итого обязательства кредитного характера до создания резерва	626 461 951	637 446 718

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
(в тысячах российских рублей)								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	32 256 934	15 698	–	3 900 534	1 844 226	–	1 974 232	39 991 624
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	272 866 106	70 645 659	154	49 342 739	30 461 426	–	37 241 952	460 558 036
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	36 990 438	6 939 076	220 510	8 067 142	–	–	–	52 217 166
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	36 937 424	1 801 942	51 356	15 868 147	815 252	79 100	10 279 237	65 832 458
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	6 357 572	592 617	2 410	544 680	41 491	–	323 897	7 862 667
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	385 408 474	79 994 992	274 430	77 723 242	33 162 395	79 100	49 819 318	626 461 951
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(311 225)	(1 019 713)	(204 187)	(41 073)	(69 981)	(19 335)	(20 288)	(1 685 802)
Итого условные и договорные обязательства	385 097 249	78 975 279	70 243	77 682 169	33 092 414	59 765	49 799 030	624 776 149

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества обязательств кредитного характера, непогашенных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредитные линии, овердрафты и обязательства по выпуску документарных инструментов			Договоры финансовой гарантии и аккредитивы				
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Нефинансовые гарантии исполнения обязательств	Итого условные и договорные обязательства
(в тысячах российских рублей)								
Договорные обязательства кредитного характера перед кредитными организациями	23 181 575	687 267	–	2 606 494	3 765 596	–	2 939 238	33 180 170
Обязательства кредитного характера перед корпоративными клиентами (корпоративные услуги)	282 303 057	89 946 484	154	58 299 121	22 767 116	38 021	37 816 341	491 170 294
Обязательства кредитного характера перед физическими лицами (розничный бизнес)	35 388 194	6 870 164	222 793	5 112 846	3 680	–	–	47 597 677
Обязательства кредитного характера перед средними организациями (средний бизнес)	33 184 749	1 260 504	39 600	14 781 429	206 811	246 320	8 631 253	58 350 666
Обязательства кредитного характера перед микро- и малым бизнесом (ММБ)	5 966 855	544 565	119	353 678	36 127	–	246 267	7 147 611
Обязательства кредитного характера перед государственными и муниципальными организациями (государственный сектор)	300	–	–	–	–	–	–	300
Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств до создания резерва	380 024 730	99 308 984	262 666	81 153 568	26 779 330	284 341	49 633 099	637 446 718
Резерв по обязательствам кредитного характера и гарантиям исполнения обязательств	(294 979)	(830 328)	(207 460)	(52 738)	(47 951)	(202 285)	(31 835)	(1 667 576)
Итого условные и договорные обязательства	379 729 751	98 478 656	55 206	81 100 830	26 731 379	82 056	49 601 264	635 779 142

24 Условные и договорные обязательства (продолжение)**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию**

По состоянию на 30 июня 2019 года расчетная справедливая стоимость ценных бумаг, приобретенных по договорам обратного РЕПО (Примечание 5), которые Группа имеет право продать или перезаложить в отсутствие дефолта контрагента, составила 24 449 657 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 120 002 217 тыс. руб.).

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 9 492 390 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 645 070 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Ниже представлена балансовая стоимость активов, переданных Группой в качестве обеспечения:

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
		Переданные активы	Соответствующее обязательство	Переданные активы	Соответствующее обязательство
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО	6	6 204 291	5 951 636	741 506	704 637
Инвестиционные ценные бумаги, переданные в залог в качестве обеспечения и заложенные по договорам РЕПО	9	2 084 857	1 948 889	–	–
Итого		8 289 148	7 900 525	741 506	704 637

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость таких ценных бумаг, перезаложенных по договорам прямого РЕПО с другими банками, составила 8 289 148 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 741 506 тыс. руб.). См. Примечания 6 и 9.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

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

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2018 г.			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Торговые ценные бумаги								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	8 039 831	—	—	8 039 831	5 002 195	—	—	5 002 195
- Корпоративные еврооблигации	3 632 521	—	—	3 632 521	4 669 501	—	—	4 669 501
- Корпоративные облигации	3 434 130	128 380	—	3 562 510	2 466 310	—	—	2 466 310
- Еврооблигации Российской Федерации	2 095 490	—	—	2 095 490	6 873 564	—	—	6 873 564
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 204 291	—	—	6 204 291	—	—	—	—
- Корпоративные еврооблигации	—	—	—	—	741 506	—	—	741 506
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 982 591	—	—	6 982 591	7 806 188	—	—	7 806 188
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам РЕПО								
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 084 857	—	—	2 084 857	—	—	—	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
	35 635 209	—	3 505 636	39 140 845	105 624 726	—	4 494 557	110 119 283
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход								
	—	18	121 070	121 088	—	18	132 829	132 847
Производные инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	—	10 360 996	—	10 360 996	—	24 524 801	—	24 524 801
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	—	5 659 880	—	5 659 880	—	3 642 931	—	3 642 931
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	68 108 920	16 149 274	3 626 706	87 884 900	133 183 990	28 167 750	4 627 386	165 979 126

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2018 г.			
	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых на рынке исходных данных	Итого	Итого	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные	Метод оценки, не основанный на наблюдаемых на рынке исходных данных	Итого	Итого
(в тысячах российских рублей)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		Котировки на активном рынке (Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости								
Финансовые обязательства								
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства								
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	–	12 693 673	–	12 693 673	–	14 463 348	–	14 463 348
- Справедливая стоимость процентных производных финансовых инструментов	–	3 567 590	–	3 567 590	–	1 905 513	–	1 905 513
- Короткая позиция по торговым активам	6 430 301	–	–	6 430 301	5 065 216	–	–	5 065 216
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	6 430 301	16 261 263	–	22 691 564	5 065 216	16 368 861	–	21 434 077

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2019 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- ▶ **Обменные курсы спот и форвард.** Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- ▶ **Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS).** Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.
- ▶ **Корректировки на кредитный риск.** Банк осуществляет корректировки кредитной стоимости (иначе корректировки на кредитный риск или корректировки на риск дефолта), которые отражают вероятность дефолта контрагента и уменьшение стоимости обязательств, отражающее возможность собственного дефолта. Корректировка кредитной стоимости (CVA) представляет собой корректировку цены производных инструментов, отражающую ожидаемые убытки в результате возможного дефолта контрагента в разрезе отдельных контрагентов и отдельных инструментов.

CVA рассчитывается по методике Монте-Карло с симуляцией ожидаемого риска, определяемого позициями по производным инструментам с контрагентом (оценивается с помощью метода расчета рыночного риска Группы), и событий дефолта, определяемых вероятностью дефолта контрагента и уровнем восстановления. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых потерь Банка в случае переоценки положительной позиции по производным инструментам с корректировкой на уровень восстановления для контрагента, допустившего дефолт. Корректировка рассчитывается на основе наблюдаемых рыночных данных.

- ▶ **Короткие продажи торговых активов** представляют собой сделки по продаже облигаций, полученных Группой в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО или в настоящее время не включенных в ее собственный портфель ценных бумаг.

Справедливая стоимость акций определяется путем умножения количества акций на рыночную цену, так как доля владения незначительна.

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

Изменения в категории финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующих таблицах представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 г.	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)
Финансовые активы					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 494 557	203 046	–	(1 191 967)	3 505 636
Инвестиционные ценные бумаги – долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132 829	–	(11 759)	–	121 070
Итого финансовые активы Уровня 3	4 627 386	203 046	(11 759)	(1 191 967)	3 626 706
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	4 627 386	203 046	(11 759)	(1 191 967)	3 626 706

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(a) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 г.	Переводы при переходе на МСФО (IFRS) 9	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прибыли или убытка	Итого доходы/ (расходы), признанные в составе прочего совокупного дохода	Выбытия	30 июня 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
Финансовые активы						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 581 264	–	274 032	–	(1 599 836)	6 255 460
Инвестиционные ценные бумаги – долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	106 877	–	10 989	–	117 866
Итого финансовые активы Уровня 3	7 581 264	106 877	274 032	10 989	(1 599 836)	6 373 326
Итого финансовые обязательства Уровня 3	–	–	–	–	–	–
Итого чистые финансовые активы/(обязательства) Уровня 3	7 581 264	106 877	274 032	10 989	(1 599 836)	6 373 326

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, составляют:

(в тысячах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		
	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереали- зованная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализо- ванная прибыль/ (убыток)	Нереали- зованная прибыль/ (убыток)	Итого
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	203 046	–	203 046	274 032	–	274 032

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

Доходы или расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года, составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)			За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		
	Реализованная прибыль/ (убыток)	Нереализованная прибыль/ (убыток)	Итого	Реализованная прибыль/ (убыток)	Нереализованная прибыль/ (убыток)	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Итого прибыль или (убыток), признанные в отчете о прибылях и убытках за отчетный период	97 104	—	97 104	168 089	—	168 089

Оценка ценных бумаг с ипотечным покрытием в размере 3 505 636 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 494 557 тыс. руб.) при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В данной модели для расчета используются наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные. Например, ставки по ипотечным кредитам, действующие в РФ, а также кредитный спред для «Агентства ипотечного жилищного кредитования» («АИЖК») представляют собой наблюдаемые исходные данные, а сроки погашения кредитного портфеля и поведенческая корректировка по позиции рефинансирования (включая оценку Группы справедливой надбавки за риск, связанный с возможностью предоплаты) представляют собой ненаблюдаемые исходные данные.

Стоимость ипотечных облигаций рассчитывается как сумма дисконтированных будущих денежных потоков за вычетом комиссий и страховых премий, уплаченных в пользу третьей стороны. Будущие денежные потоки прогнозируются на основании исторических данных о поведении ипотечного кредитного портфеля физических лиц.

В таблице ниже представлена количественная информация по состоянию на 30 июня 2019 года о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	Балансовая стоимость	Методика оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенная величина)
Инвестиционные ценные бумаги— долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 505 636	Дисконтированные денежные потоки—	Ставка досрочного погашения Премия за неотделимую опциональность	8,4%-41,0% (18,6%) 0,09%-0,26% (0,25%)

Ставка дисконтирования составляет от 7,88% до 8,16%. Ставка дисконтирования основана на наблюдаемых исходных данных (безрисковой ставке и кредитном спреде АИЖК) и ненаблюдаемых исходных данных (премия за неотделимую опциональность). Ненаблюдаемые исходные данные приведены в таблице выше.

Если бы коэффициент досрочного погашения, использованный Банком, был выше/ниже на 5,0%, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 22 483 тыс. руб. ниже / 27 906 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

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

Если бы премия за опциональность была на 5,0% выше/ниже, чистая приведенная стоимость финансового инструмента была бы на 769 тыс. руб. ниже / 769 тыс. руб. выше, а балансовая стоимость финансового инструмента была бы на 0 тыс. руб. ниже / 0 тыс. руб. выше.

Оценка ценных бумаг АКРА с инвестициями в размере 121 069 тыс. руб. основывается на методике, при которой используются наблюдаемые исходные данные, информация, полученная из бизнес-плана АКРА, а также имеющаяся в открытом доступе финансовая отчетность. К наблюдаемым исходным данным относятся отношение цены к объему продаж, цены к прибыли аналогичных компаний, волатильность фондовых индексов в рублях (для оценки дисконта за ограниченную ликвидность), а также отчет о прибылях и убытках в официальной отчетности. К ненаблюдаемым исходным данным относятся прогнозы роста в бизнес плане и лежащие в их основе профессиональные суждения, применяемые при прогнозировании выручки и прибыли.

Перевод между категориями Уровня 1 и Уровня 2

В таблицах ниже представлены переводы между категориями Уровня 1 и Уровня 2 иерархии справедливой стоимости в отношении активов, многократно оцениваемых по справедливой стоимости, и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Финансовые активы		–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–
Торговые ценные бумаги		–
Финансовые обязательства		–
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Переводы с Уровня 2 на Уровень 1 за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы		40 244
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–
Торговые ценные бумаги		40 244
Финансовые обязательства		–

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из Уровня 2 на Уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты из Уровня 1 в Уровень 2 не переводились.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности

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

30 июня 2019 г. (неаудированные данные)					
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	27 051 973	183 868 530	–	210 920 503	210 920 503
Средства в других банках	–	–	2 225 010	2 225 010	2 200 097
Кредиты и авансы клиентам	–	–	752 576 624	752 576 624	746 067 533
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	373 212 393	373 212 393	373 329 692
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	286 749 180	286 749 180	279 420 234
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	67 860 993	67 860 993	68 967 610
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	24 754 058	24 754 058	24 349 997
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 694 187	2 920 947	–	89 615 134	89 361 314
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	–	–	59 058 299	59 058 299	58 507 904
Средства клиентов	–	–	883 490 072	883 490 072	885 516 235
- Юридические лица	–	–	414 171 312	414 171 312	415 557 263
- Физические лица	–	–	467 545 188	467 545 188	468 187 221
- Государственные и общественные организации	–	–	1 773 572	1 773 572	1 771 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	38 217	–	38 217	38 217
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	35 160 143	35 160 143	33 501 973

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)

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

	31 декабря 2018 г.				
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий наблюдаемые на рынке исходные данные (Уровень 2)	Метод оценки, не основанный на использовании наблюдаемых на рынке исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	31 246 830	194 678 783	–	225 925 613	225 925 613
Средства в других банках	–	–	2 023 391	2 023 391	2 024 047
Кредиты и авансы клиентам	–	–	683 645 297	683 645 297	673 407 159
- Кредиты корпоративным клиентам (корпоративные кредиты)	–	–	341 483 717	341 483 717	339 105 351
- Кредиты физическим лицам (розничные кредиты)	–	–	264 828 122	264 828 122	256 478 341
- Кредиты средним организациям (средний бизнес)	–	–	55 940 967	55 940 967	56 553 835
- Кредиты микро- и малому бизнесу (кредиты ММБ)	–	–	21 392 491	21 392 491	21 269 632
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 293 666	2 963 345	–	22 257 011	22 481 283
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	–	–	33 054 293	33 054 293	33 941 312
Средства клиентов	–	–	869 196 320	869 196 320	872 403 405
- Юридические лица	–	–	402 201 118	402 201 118	403 890 573
- Физические лица	–	–	465 217 180	465 217 180	466 734 291
- Государственные и общественные организации	–	–	1 778 022	1 778 022	1 778 541
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	42 047	–	42 047	42 047
Срочные заемные средства от материнского банка	–	–	38 757 753	38 757 753	36 949 036

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) *Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, информация о справедливой стоимости которых раскрывается в финансовой отчетности (продолжение)*

Справедливая стоимость рассчитывается методом дисконтированных денежных потоков: будущие потоки денежных средств, сгенерированные от транзакций, дисконтируются с использованием соответствующей ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную конъюнктуру.

Для следующих финансовых инструментов балансовая стоимость приравнивается к справедливой стоимости:

- ▶ сделки со сроком погашения до 3 месяцев;
- ▶ прочие активы и обязательства;
- ▶ кредитные карты, текущие/расчетные счета и сберегательные счета.

Будущие денежные потоки рассчитываются для инструментов с фиксированной и плавающей ставкой. Денежные потоки для инструментов с плавающей ставкой рассчитываются с использованием форвардных ставок.

Ставка дисконтирования рассчитывается с учетом текущей рыночной конъюнктуры и рисками, присущими данным финансовым инструментам.

26 Операции со связанными сторонами

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

Прочие связанные стороны включают Наблюдательный совет и две компании, которые являются акционерами Raiffeisen Bank International AG.

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00%-2,4% годовых)	100 819 874	19 534	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0% годовых)	837 187	–	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,90%-8,30% годовых)	–	–	–	243 738	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 164 223	1 340	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	658 263	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00%-2,65% годовых)	320 205	226 365	–	–	126 576
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-7,20% годовых)	–	–	725 568	–	–
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 8,55%-11,59% годовых)	33 501 973	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	8 476 552	130	–	–	–
Прочие обязательства	457 214	–	–	566 305	153 644
Резервы	242	75	–	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	679 541	17 968	–	10 230	136 271
Прочие процентные доходы	9 109 116	51 332	–	–	–
Процентные расходы	(11 049 177)	(10 806)	(14 023)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	1 252	210	–	–	–
Комиссионные доходы	34 067	67 998	5 253	–	4
Комиссионные расходы	(78 061)	(2)	–	–	(7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	384 144	(69 283)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	12	5 435	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	870 747	159	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(207 348)	–	–	(238 918)	(55 000)
Прочий операционный доход	49	–	1 691	–	–
Доля в прибыли ассоциированной организации	–	–	131 960	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	261 753	8 215	–	5 008	55 325
Прочие процентные доходы	4 692 069	26 940	–	–	–
Процентные расходы	(5 462 189)	(3 310)	(8 188)	–	–
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	372	185	–	–	–
Комиссионные доходы	20 467	21 228	2 776	–	–
Комиссионные расходы	(42 258)	(2)	–	–	(7)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	100 834	(8 889)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	12	5 435	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	786 469	(30 427)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(145 791)	–	–	(105 277)	(27 500)
Прочий операционный доход	4	–	1 691	–	–
Доля в прибыли ассоциированной организации	–	–	69 941	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	1 710 698	1 222 170	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец периода	1 222 644	–	–	192 324
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	8 012 127	7 570 000	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец периода	359 593 850	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	1 060 297	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец периода	71 839 831	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец периода	73 249 108	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец периода	(666 521)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	149 441 950	3 326 692	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	150 617 737	3 325 786	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(707 046)	1 192	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	363 913	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	11 363	–	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	6 782 390	12 774	–	–	–
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 0,00% годовых)	922 066	–	–	–	–
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 7,9%-9,3% годовых)	–	–	–	249 014	–
Приобретенные нематериальные активы за вычетом накопленной амортизации	129 363	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые активы	8 694 364	1 076	–	–	–
Инвестиции в ассоциированную организацию	–	–	526 122	–	–
Средства других банков (договорная процентная ставка: 0,00%-5,73% годовых)	1 561 080	379 280	–	–	116 368
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,00%-6,88% годовых)	–	–	366 072	–	–
Срочные заемные средства от материнского банка (договорная процентная ставка: 8,49%-11,41% годовых)	36 949 036	–	–	–	–
Производные инструменты и прочие финансовые обязательства	9 351 110	129	–	–	–
Прочие обязательства	167 896	–	–	751 026	181 483

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	32 178	9 720	–	11 030	–
Прочие процентные доходы	5 894 011	8 562	–	–	–
Процентные расходы	(6 847 745)	(25 718)	(4 463)	–	–
Комиссионные доходы	6 824	50 284	4 078	–	2
Комиссионные расходы	(66 484)	(62)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	923 050	(62 044)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	34 354	–	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(7 234 616)	(6 476)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(213 775)	–	–	(356 258)	(63 660)
Прочий операционный доход	1 419	–	2 979	–	–
Доля в прибыли ассоциированной организации	–	–	116 090	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Члены Правления	Прочие связанные стороны
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	18 250	445	–	7 861	–
Прочие процентные доходы	3 181 578	4 380	76 125	–	–
Процентные расходы	(3 735 232)	(17 182)	(2 576)	–	–
Комиссионные доходы	3 649	7 574	1 979	–	–
Комиссионные расходы	(36 128)	(24)	–	–	–
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	581 507	(44 364)	–	–	–
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 062)	–	–	–	–
Нереализованные доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(6 090 466)	(985)	–	–	–
Административные и прочие операционные расходы	(137 937)	–	–	(177 897)	(31 830)
Прочий операционный доход	8	–	2 979	–	–
Доля в прибыли ассоциированной организации	–	–	32 892	–	–

26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Дочерние организации материнского банка	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	2 258 269	1 252 060	–	–
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	1 952 427	–	–	269 662
Неиспользованные кредитные линии	7 702 949	698 551	–	950 000
Соглашения о процентном свопе – условная сумма по состоянию на конец года	333 993 117	–	–	–
Соглашения о процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	1 697 307	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая получению по состоянию на конец года	56 687 747	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – условная сумма, подлежащая выплате по состоянию на конец года	59 183 825	–	–	–
Соглашения о валютно-процентном свопе – справедливая стоимость по состоянию на конец года	(2 131 175)	–	–	–
Валютные производные финансовые инструменты приобретенные – основная сумма	181 270 075	990 071	–	–
Валютные производные финансовые инструменты проданные – основная сумма	181 940 091	989 494	–	–
Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость	(321 520)	1 033	–	–
Валютные опционы приобретенные – условная сумма	2 194 063	–	–	–
Валютные опционы приобретенные – справедливая стоимость	95 092	–	–	–

Компания Raiffeisen CIS Region Holding GmbH (2018 г.: Raiffeisen CIS Region Holding GmbH) является непосредственной материнской организацией Банка. Основным владельцем банка является компания Raiffeisen Bank International AG (2018 г.: Raiffeisen Bank International AG).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. Расходы	30 июня 2019 г. Начисленное обязательство	30 июня 2018 г. Расходы	31 декабря 2018 г. Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения				
- Заработная плата	186 700	9 089	177 703	7 052
- Краткосрочные премиальные выплаты	52 217	557 216	178 555	743 974
- Расходы по обязательному социальному страхованию	31 969	91 337	35 102	122 678
- Выплаты Наблюдательному совету	55 000	153 644	63 660	181 483
Итого	325 886	811 286	455 020	1 055 187

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.