

ООО «Экспобанк»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация**

**в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и
Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной
консолидированной финансовой информации**

(неаудированные данные)

30 июня 2019 г.

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

1	Описание деятельности.....	6
2	Основные принципы учетной политики	7
3	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
4	Денежные средства и их эквиваленты	13
5	Торговые ценные бумаги	15
6	Средства в кредитных организациях	16
7	Кредиты клиентам	17
8	Инвестиционные ценные бумаги	30
9	Средства кредитных организаций	32
10	Средства клиентов	32
11	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	33
12	Субординированные еврооблигации выпущенные	34
13	Уставный капитал	34
14	Процентные доходы и расходы	35
15	Комиссионные доходы и расходы.....	36
16	Административные и прочие операционные расходы.....	36
17	Налог на прибыль	37
18	Сегментный анализ	37
19	Условные обязательства	40
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	44
21	Операции со связанными сторонами	55
22	Объединение бизнеса.....	59
23	События после отчетной даты	61



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных консолидированных отчетов об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной 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 сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

А.В. Давыдов
29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Экспобанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических
лиц 05.11.2002 г., и присвоен государственный регистрационный
номер 1027739504760

107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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


Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
30 июня 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 893 125	12 892 242
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		827 842	666 999
Торговые ценные бумаги, из них:	5	11 490 338	6 658 854
- не заложенные торговые ценные бумаги		8 337 463	4 405 551
- заложенные торговые ценные бумаги		3 152 875	2 253 303
Средства в кредитных организациях	6	1 847 340	1 816 266
Кредиты клиентам	7	64 727 903	40 403 823
Инвестиционные ценные бумаги	8	12 256 372	15 822 400
- не заложенные ценные бумаги		10 985 524	12 199 710
- заложенные ценные бумаги, проданные по договорам прямого РЕПО		1 270 848	3 622 690
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		15 235	24 762
Нематериальные активы		181 645	45 984
Инвестиционная недвижимость		650 000	675 500
Основные средства		2 189 639	1 696 261
Активы в форме права пользования		259 126	-
Прочие активы		304 471	110 641
Итого активов		105 643 036	80 813 732
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	2 503 932	3 575 570
Средства клиентов	10	82 029 821	59 726 260
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	361 051	405 012
Обязательства по аренде		255 792	-
Прочие обязательства		1 088 557	1 197 334
Отложенные налоговые обязательства		534 865	288 734
Субординированные еврооблигации выпущенные	12	1 271 037	1 398 052
Итого обязательств		88 045 055	66 590 962
Собственные средства			
Уставный капитал	13	9 500 998	9 500 998
Эмиссионный доход		548 256	548 256
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	13	(128 470)	(128 470)
Нераспределенная прибыль, включая выплаченные дивиденды		6 125 812	3 550 445
Нереализованные доходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		457 350	307 369
Фонд переоценки основных средств		444 172	444 172
Итого собственных средств, принадлежащих участникам Банка		16 948 118	14 222 770
Неконтролирующая доля участия		649 863	-
Итого собственных средств		17 597 981	14 222 770
Итого обязательств и собственных средств		105 643 036	80 813 732

Подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.




Уланова Г. М.
Главный бухгалтер

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	14	2 023 313	1 118 654	3 601 267	2 267 508
Прочие процентные доходы	14	295 098	331 785	556 372	579 340
Процентные расходы	14	(966 833)	(493 379)	(1 707 652)	(1 044 342)
Чистые процентные доходы		1 351 578	957 060	2 449 987	1 802 506
(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам	4, 6, 7, 22	(1 062 553)	13 235	(1 116 787)	22 175
Чистые процентные доходы после (создания)/восстановления резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях и кредитам клиентам		289 025	970 295	1 333 200	1 824 681
Комиссионные доходы	15	357 517	110 267	682 221	216 425
Комиссионные расходы	15	(43 206)	(31 439)	(61 007)	(56 684)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		221 534	(122 438)	297 799	(60 724)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 792	(7 582)	44 220	2 241
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		(23 690)	9 725	7 137	9 725
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(61 210)	62 539	(58 722)	129 035
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		76 778	(5 515)	136 800	(30 569)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 316)	2 638	(1 468)	(369)
Восстановление/(создание) резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	3 137	(32 783)	58 332	(35 791)
Восстановление резерва под кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8	–	227	–	397
Прочие операционные доходы		202 110	220 359	238 104	242 680
Прочие (расходы)/доходы от (создания)/восстановления резерва и обесценения		(38 228)	(4 793)	(25 451)	48 091
Административные и прочие операционные расходы	16	(828 173)	(640 845)	(1 515 148)	(1 308 689)
Превышение чистых активов приобретенных компаний над стоимостью инвестиций	22	1 555 508	–	1 555 508	–
Прибыль до налогообложения		1 749 578	530 655	2 691 525	980 449
Расходы по налогу на прибыль	17	(44 748)	(136 062)	(221 053)	(232 894)
Прибыль за отчетный период		1 704 830	394 593	2 470 472	747 555
Прибыль/(убыток) за отчетный период, приходящийся на:					
Участников Банка		1 781 468	394 593	2 547 110	747 555
Неконтролирующую долю участия		(76 638)	–	(76 638)	–

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудировано)		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Прибыль за отчетный период		1 704 830	394 593	2 470 472	747 555
Прочий совокупный доход/(расход)					
<i>Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
<i>Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		97 290	(266 572)	355 691	(294 309)
<i>Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		(3 137)	32 783	(58 332)	35 791
<i>Влияние налога на прибыль</i>					
		(18 831)	46 758	(59 472)	51 704
<i>Прочий совокупный доход/(расход), не подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>					
<i>Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по долевым инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		27 678	6 949	(74 561)	48 328
<i>Влияние налога на прибыль</i>					
		(5 536)	(1 390)	14 912	(9 666)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период		97 464	(181 472)	178 238	(168 152)
Совокупный доход за отчетный период		1 802 294	213 121	2 648 710	579 403
Совокупный доход/(расход), приходящийся на:					
Участников Банка		1 878 932	213 121	2 725 348	579 403
Неконтролирующую долю участия		(76 638)	–	(76 638)	–

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

	Собственные средства, приходящиеся на участников Банка						Итого собственных средств, приходя- щихся на участников Банка	Неконтро- лирующая доля участия	Итого собственных средств
	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Собственные выкупленные доли в уставном капитале	Нераспре- деленная прибыль	Нереали- зованные доходы от переоценки инвести- ционных ценных бумаг	Фонд переоценки основных средств			
(в тысячах российских рублей)									
Остаток на 1 января 2018 г.	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 232 158	310 836	420 576	12 705 220	–	12 705 220
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	(9 829)	25 120	–	15 291	–	15 291
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	10 413 412	548 256	(1 220 018)	2 222 329	335 956	420 576	12 720 511	–	12 720 511
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	747 555	–	–	747 555	–	747 555
Прочий совокупный расход (неаудировано)	–	–	–	–	(168 152)	–	(168 152)	–	(168 152)
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	747 555	(168 152)	–	579 403	–	579 403
Погашение собственных выкупленных долей при реорганизации (Примечание 13)	(912 414)	–	1 220 018	(307 604)	–	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	–	2 662 280	167 804	420 576	13 299 914	–	13 299 914
Остаток на 1 января 2019 г.	9 500 998	548 256	(128 470)	3 550 445	307 369	444 172	14 222 770	–	14 222 770
Прибыль/(убыток) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	2 547 110	–	–	2 547 110	(76 638)	2 470 472
Прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	–	178 238	–	178 238	–	178 238
Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	2 547 110	178 238	–	2 725 348	(76 638)	2 648 710
Приобретение дочернего банка (неаудировано) (Примечание 22)	–	–	–	–	–	–	–	726 501	726 501
Выбытие фонда переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	–	–	–	28 257	(28 257)	–	–	–	–
Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	9 500 998	548 256	(128 470)	6 125 812	457 350	444 172	16 948 118	649 863	17 597 981

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Группа «Экспобанк»

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности				
Проценты полученные			3 949 844	2 731 866
Проценты уплаченные			(1 482 718)	(1 065 243)
Комиссии полученные			902 833	234 010
Комиссии уплаченные			(61 007)	(56 684)
Расходы/(доходы), полученные по операциям с торговыми ценными бумагами			(1 461)	22 704
Доходы, полученные по кредитам клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			—	9 823
Расходы/(доходы), полученные по операциям с иностранной валютой			(88 132)	129 035
Прочие полученные операционные доходы			220 028	56 033
Уплаченные административные и прочие операционные расходы			(1 366 407)	(1 326 441)
Уплаченный налог на прибыль			(326 780)	(123 519)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			1 746 200	611 584
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>				
Обязательные резервы в центральных банках			(26 151)	70 575
Торговые ценные бумаги			(4 551 785)	(1 814 520)
Средства в других банках			(200 942)	(693 034)
Кредиты клиентам			(12 344 037)	(6 211 407)
Прочие активы			(140 470)	(78 250)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>				
Средства других банков			(813 251)	4 323 095
Средства клиентов			6 816 831	(2 510 624)
Выпущенные долговые ценные бумаги			(59 737)	5 774
Прочие обязательства			(743 670)	(46 001)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			(10 317 012)	(6 342 808)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение дочерней компании за вычетом приобретенных денежных средств	22		4 559 697	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22		(1 761 887)	(3 200 127)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			5 430 295	2 279 130
Дивиденды, полученные от вложений в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			18 076	183 480
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			(500 000)	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			1 385 485	598 772
Приобретение основных средств			(19 040)	(20 730)
Выручка от реализации основных средств			149 065	7 819
Выручка от реализации инвестиционной собственности			38 290	—
Приобретение нематериальных активов			(8 848)	(6 815)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			9 291 133	(158 471)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Денежный отток по обязательствам по аренде			(50 121)	—
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(50 121)	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты				
Влияние изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам			(925 780)	(15 348)
			2 663	(34)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов			(1 999 117)	(6 516 661)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	4		12 892 242	9 452 890
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода			10 893 125	2 936 229

Прилагаемые отдельные примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

1 Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Общества с ограниченной ответственностью «Экспобанк» (далее – «Банк»), его дочернего банка ПАО «Курскпромбанк», его структурированной компании Expo Capital Designated Activity Company, занимающейся размещением долговых ценных бумаг Банка на Венской фондовой бирже, и его дочерней компании ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», совместно именуемых «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Банк не является прямо или косвенно акционером компании Expo Capital Designated Activity Company. При этом компания Expo Capital Designated Activity Company является компанией специального назначения, созданной Банком исключительно в целях привлечения фондирования посредством выпуска долговых ценных бумаг Банка на фондовой бирже г. Вены, ввиду чего подлежит консолидации.

Банк является коммерческим банком, принадлежащим участникам, ответственность которых ограничена в пределах принадлежащих им долей, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства. По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. доли были распределены следующим образом:

Участник	30 июня 2019 г. %	31 декабря 2018 г. %
Ким Игорь Владимирович	75,5	75,5
Цой Герман Алексеевич	19,3	19,3
Нифонтов Кирилл Владимирович	2,0	2,0
Общество с ограниченной ответственностью «МОРЕЛАМ»	2,0	2,0
Прочие	0,3	0,3
Собственные выкупленные доли в уставном капитале	0,9	0,9
Итого	100,0	100,0

На 30 июня 2019 г. под контролем членов Совета директоров и членов Правления находилось 96,9% долей Банка (31 декабря 2018 г.: 96,9%).

Основная деятельность

Приоритетными направлениями для Банка являются комплексное обслуживание корпоративных и состоятельных частных клиентов, автокредитование, предоставление банковских гарантий, а также сделки по покупке и консолидации банковских активов. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2998 от 6 февраля 2012 г., выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одного вкладчика, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

30 апреля 2019 года в Группу включено ПАО «Курскпромбанк» в связи с приобретением 86,9% голосующих акций общества и приобретением контроля над его финансово-хозяйственной и операционной деятельностью.

В апреле 2018 года создано и включено в Группу ООО «ЭКСПОИНВЕСТ», единственным участником которого является ООО «Экспобанк».

Головной офис Банка находится в Москве. По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк имеет 5 филиалов (31 декабря 2018 г.: 5 филиалов). Все филиалы расположены в Российской Федерации. Юридический адрес Банка: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 29, стр. 2.

Головной офис ПАО «Курскпромбанк» находится в г. Курск. По состоянию на 30 июня 2019 г. ПАО «Курскпромбанк» не имеет филиалов. Юридический адрес ПАО «Курскпромбанк»: 305000, г. Курск, ул. Ленина, 13.

1 Описание деятельности (продолжение)

Кроме того, на территории Российской Федерации Группа также осуществляет деятельность через дополнительные и операционные офисы. По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа располагает 46 офисами (31 декабря 2018 г.: 12 офисами).

По состоянию на 30 июня 2019 г. в Группе было занято 1 316 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 715 сотрудников).

Банк имеет рейтинги надежности ведущих рейтинговых агентств. В мае 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку на уровне ruA- со «стабильным» прогнозом. В марте 2019 года национальное рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку рейтинг BBB+(RU) по национальной шкале и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный». В сентябре 2018 года Fitch Ratings подтвердило международный рейтинг Банка на уровне «B+» и повысило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

2 Основные принципы учетной политики

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

На 30 июня 2019 г. 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).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация в соответствии с российским законодательством размещается в сети интернет на сайте Банка по адресу www.exprobank.ru.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние организации представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированную организацию, которые Группа контролирует, так как Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять значимой деятельностью, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой организации необходимо рассмотреть наличие и влияние существующих прав, включая потенциальное право голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решений относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты интересов других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Группы контролировать объект инвестиций. Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями, и исключаются из промежуточной сокращенной консолидированной информации, начиная с даты прекращения контроля.

Дочерние организации включаются в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции пропорционально неконтролирующей доле участия в чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние организации применяют единую учетную политику в соответствии с политикой Группы.

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность (продолжение)

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе. Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о совокупном доходе. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о движении денежных средств.

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В текущем финансовом году пересмотра условий договора аренды, отражающего эффект реализации опционов на продление или расторжение договора аренды, не было.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Группа применила МСФО (IFRS) 16, выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 16 в переходном периоде, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 244 549 тысяч рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 г. (неаудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	181 157
Корректировки к величине арендных платежей:	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	91 255
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(1 322)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	271 090
Эффект от применения дисконтирования	(26 541)
Обязательства по аренде по МСФО 16	244 549
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	7 632
Активы в форме права пользования по МСФО 16	252 181

2 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 7,02%.

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Оценка кредитов клиентам по амортизированной стоимости

Начиная с 1 января 2019 года Группа изменила порядок расчета амортизированной стоимости кредитов клиентам. В соответствии с новым подходом комиссии за выдачу кредитов одновременно отражаются в доходах Группы и не включаются в расчет амортизированной стоимости, в случае если их величина не превышает 5% от суммы выданного кредита и комиссии в общей сумме за год не превышают 1% от собственных средств Группы. Группа не проводила ретроспективный пересчет сравнительных данных в промежуточной сокращенной консолидированной информации в связи с несущественностью влияния на статьи промежуточной сокращенной консолидированной информации.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на вероятность дефолта (PD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 21.

Оценка собственных земли и зданий

Земля и здания Группы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного независимой компанией, специализирующейся на оценке. Оценка производится независимой компанией, специализирующейся на оценке подобных активов в подобном регионе и аналогичной категории. Рыночная оценка основных средств производится путем метода сравнения продаж, поскольку на рынке имеется информация о предложениях к продаже объектов-аналогов. По итогам переоценки земли и зданий Группы на 31 декабря 2018 г. увеличение справедливой стоимости, отраженное в прочем совокупном доходе, составило 29 495 тысяч рублей до учета отложенного налога.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости, необходимо применять суждение. Дополнительная информация об определении справедливой стоимости активов и обязательств представлена в Примечании 20.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	1 081 143	652 589
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 178 639	2 241 240
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 340 648	3 080 312
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях	3 171 950	5 124 998
Расчетные счета в финансовых институтах	81 705	233 839
Кредиты, предоставленные кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	42 757	1 560 318
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ	10 896 842	12 893 296
За вычетом резерва под ОКУ	(3 717)	(1 054)
Итого денежных средств и их эквивалентов	10 893 125	12 892 242

По состоянию на 30 июня 2019 г. договоры обратного «репо» с кредитными организациями с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев представляют собой средства, размещенные в российской кредитной организации с контрактными процентными ставками от 2,16% до 2,21% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,5% до 7,95% годовых) и сроками погашения в июле 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года). Обеспечением по данным договорам выступают облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 46 640 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: облигации федерального займа РФ и облигации крупных российских компаний справедливой стоимостью 3 368 415 тысяч рублей).

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в кредитных организациях по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представляют собой средства, размещенные в российских и иностранных кредитных организациях.

По состоянию на 30 июня 2019 г. расчетные счета в финансовых институтах представляют собой расчеты с платежными системами в сумме 33 077 тысяч рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 26 448 тысяч рублей и брокерские счета в финансовых организациях в сумме 22 180 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: расчеты с платежными системами в сумме 22 051 тысяча рублей, расчеты с НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в сумме 99 914 тысяч рублей и брокерские счета в финансовых организациях в сумме 111 874 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 г. в состав кредитов, предоставленных кредитным организациям с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, включены кредиты крупным иностранным банкам и кредит крупному российскому банку (31 декабря 2018 г.: крупному российскому и иностранным банкам) с контрактными процентными ставками от 2,2% до 8,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 2,25% до 7,65% годовых) и со сроками погашения в июле 2019 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по март 2019 года).

По состоянию на 30 июня 2019 г. сумма денежных средств и их эквивалентов по 4 крупнейшим контрагентам составила 5 842 103 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 8 450 593 тысячи рублей), или 53,6% (31 декабря 2018 г.: 65,5%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

4 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г. (неаудировано)	2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	1 054	139
Новые созданные или приобретенные активы	203	28
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(1 097)	(134)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 563	–
Курсовые разницы	(6)	1
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	3 717	34

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня, по денежным средствам и их эквивалентам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г. (неаудировано)	2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 апреля	112	15
Новые созданные или приобретенные активы	73	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(106)	(5)
Чистая переоценка резерва под убытки	3 638	10
Курсовые разницы	–	1
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	3 717	34

В целях формирования резерва под ОКУ все денежные средства и их эквиваленты в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., относились к Этапу 1.

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

5 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	4 788 542	2 951 480
Облигации федерального займа РФ	2 571 682	2 157
Облигации банков	686 175	–
Корпоративные акции	291 064	46 516
Облигации ЦБ РФ	–	1 009 670
Акции банков	–	311 314
Вложения в инвестиционные паи	–	84 414
Итого не заложенных торговых ценных бумаг	8 337 463	4 405 551
Облигации федерального займа РФ	3 133 726	2 253 303
Корпоративные акции	11 867	–
Облигации банков	7 282	–
Итого заложенных торговых ценных бумаг	3 152 875	2 253 303
Итого торговых ценных бумаг	11 490 338	6 658 854

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием средневзвешенной котировки ПАО Московская Биржа или других наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 20.

По состоянию на 30 июня 2019 г. корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте (31 декабря 2018 г.: в российских рублях), выпущенными крупными российскими компаниями и обращающимися на российском и зарубежных рынках (31 декабря 2018 г.: на российском рынке).

По состоянию на 30 июня 2019 г. облигации банков представлены процентными долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и иностранной валюте, выпущенными российскими и иностранными банками и обращающимися на российском и зарубежных рынках.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2019 г. корпоративные акции представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. акции банков представлены долевыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банком и обращающиеся на российском рынке.

По состоянию на 30 июня 2019 г. торговые ценные бумаги в сумме 419 650 тысяч рублей были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 438 769 тысяч рублей).

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

Информация о справедливой стоимости каждой категории торговых ценных бумаг приведена в Примечании 20.

6 Средства в кредитных организациях

По состоянию на 30 июня 2019 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому и иностранным банкам, в сумме 1 848 850 тысяч рублей с контрактными процентными ставками от 2,6% годовых до 4,65% годовых и со сроками погашения с августа 2019 года по сентябрь 2020 года. Резерв под ОКУ составил 1 510 тысяч рублей (неаудировано).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в состав средств в кредитных организациях включены кредиты, предоставленные крупному российскому и иностранным банкам, в сумме 1 831 303 тысячи рублей с контрактными процентными ставками от 2,6% до 4,88% годовых и со сроками погашения с марта 2019 года по сентябрь 2020 года. Резерв под ОКУ составил 15 037 тысяч рублей.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г. (неаудировано)	2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	15 037	3 094
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	629	17 047
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(4 398)	(3 026)
Чистая переоценка резерва под убытки	(8 642)	(35)
Курсовые разницы	(1 116)	(28)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	1 510	17 052

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., относились к Этапу 1.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня, по средствам в кредитных организациях:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г. (неаудировано)	2018 г. (неаудировано)
Резерв под ОКУ на 1 января	1 141	13 331
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	623	3 736
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	—	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(149)	(19)
Курсовые разницы	(105)	4
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	1 510	17 052

В целях формирования резерва под ОКУ все средства в кредитных организациях в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., относились к Этапу 1.

Средства в кредитных организациях не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости средств в кредитных организациях приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

7 Кредиты клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные и муниципальные предприятия	120 494	–
Крупный бизнес	26 437 155	14 802 706
Средний бизнес	6 909 539	6 666 310
Малый бизнес	9 091 326	2 257 395
Кредиты физическим лицам	23 642 710	15 234 985
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости до вычета резерва под ОКУ	66 201 224	38 961 396
За вычетом резерва под ОКУ	(2 160 517)	(1 074 638)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	64 040 707	37 886 758
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по ССПУ	687 196	2 517 065
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	687 196	2 517 065
Итого кредиты клиентам	64 727 903	40 403 823

У Группы имеется портфель кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. В результате эти кредиты и авансы были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с учетом кредитного риска. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Группы кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Портфели кредитов, признанные Группой, подразделяются на:

- кредиты крупному бизнесу (годовая выручка свыше 3 миллиардов руб.);
- кредиты среднему бизнесу (годовая выручка от 400 миллионов рублей до 3 миллиардов руб. включительно);
- кредиты малому бизнесу (годовая выручка до 400 миллионов руб. включительно), а также кредиты, выданные в рамках программы кредитования регионального бизнеса, действовавшей в Группе до 1 января 2009 г.;
- розничные кредиты – кредиты, выданные клиентам – физическим лицам на потребительские цели.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных государственным и муниципальным предприятиям, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Государственные и муниципальные предприятия		
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	–
Объединение бизнеса	5 585	5 585
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(333)	(333)
Чистая переоценка резерва под убытки	27	27
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	5 279	5 279

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	93 110	110 804	–	203 914
Объединение бизнеса	138 090	–	–	138 090
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	88 842	1 521	–	90 363
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(29 639)	–	(568)	(30 207)
Чистая переоценка резерва под убытки	(34 755)	–	568	(34 187)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	(30)
Курсовые разницы	(2 619)	(10 269)	–	(12 888)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	252 999	102 056	–	355 055

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	50 346	309	10 675	61 330
Объединение бизнеса	183 019	–	–	183 019
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	22 780	12	–	22 792
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(28 290)	(335)	(10 675)	(39 300)
Переводы в Этап 1	12	(12)	–	–
Переводы в Этап 2	(322)	322	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(43 852)	35 369	–	(8 483)
Курсовые разницы	(451)	(5)	–	(456)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	183 242	35 660	–	218 902

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	15 143	19 463	498 438	533 044
Объединение бизнеса	250 042	–	–	250 042
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	69 147	278	6 909	76 334
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(36 473)	(67)	(31 175)	(67 715)
Переводы в Этап 3	–	(47)	47	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	8 107	8 107
Чистая переоценка резерва под убытки	12 794	(9 727)	2 158	5 225
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(13 014)	(13 014)
Списанные суммы	–	–	(17 747)	(17 747)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	310 653	9 900	453 723	774 276

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	130 734	31 018	114 598	276 350
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	137 301	4 460	8 957	150 718
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(43 880)	(2 677)	(17 780)	(64 337)
Переводы в Этап 1	14 807	(11 517)	(3 290)	–
Переводы в Этап 2	(4 706)	5 068	(362)	–
Переводы в Этап 3	(8 557)	(61 496)	70 053	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	14 034	14 034
Чистая переоценка резерва под убытки	63 673	115 512	87 213	266 398
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(19 016)	(3 824)	(10 282)	(33 122)
Курсовые разницы	(47)	–	(70)	(117)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	467 390	76 544	263 071	807 005

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных государственным и муниципальным предприятиям, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
Государственные и муниципальные предприятия		
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	–	–
Объединение бизнеса	5 585	5 585
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(333)	(333)
Чистая переоценка резерва под убытки	27	27
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	5 279	5 279

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	47 937	104 086	–	152 023
Объединение бизнеса	138 090	–	–	138 090
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	61 379	791	–	62 170
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(20 172)	–	(568)	(20 740)
Чистая переоценка резерва под убытки	26 271	–	568	26 839
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение периода	(30)	–	–	(30)
Курсовые разницы	(476)	(2 821)	–	(3 297)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	252 999	102 056	–	355 055

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	28 765	12	–	28 777
Объединение бизнеса	183 019	–	–	183 019
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	8 350	12	–	8 362
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(12 301)	(26)	–	(12 327)
Переводы в Этап 1	12	(12)	–	–
Переводы в Этап 2	(322)	322	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(24 279)	35 352	–	11 073
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	183 242	35 660	–	218 902

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	49 744	13 813	473 698	537 255
Объединение бизнеса	250 042	–	–	250 042
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	23 955	116	149	24 220
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(34 311)	(67)	(18 264)	(52 642)
Переводы в Этап 3	–	(47)	47	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	149	149
Чистая переоценка резерва под убытки	21 223	(3 915)	795	18 103
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	–	–	(2 851)	(2 851)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	310 653	9 900	453 723	774 276

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	186 740	51 822	162 872	401 434
Объединение бизнеса	197 081	–	–	197 081
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	89 470	2 818	3 795	96 083
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания) и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(33 697)	(2 623)	(14 305)	(50 625)
Переводы в Этап 1	9 668	(8 324)	(1 344)	–
Переводы в Этап 2	(2 918)	2 918	–	–
Переводы в Этап 3	(5 237)	(36 080)	41 317	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	9 578	9 578
Чистая переоценка резерва под убытки	42 694	69 837	65 324	177 855
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(16 409)	(3 824)	(4 166)	(24 399)
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	467 390	76 544	263 071	807 005

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	253 576	5 190	258 766
Новые созданные или приобретенные активы	55 980	–	55 980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(84 871)	(4 493)	(89 364)
Чистая переоценка резерва под убытки	(43 848)	(697)	(44 545)
Курсовые разницы	12 821	–	12 821
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	193 658	–	193 658

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	43 806	22 930	40 594	107 330
Новые созданные или приобретенные активы	56 441	18	5 681	62 140
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 904)	(18 372)	(4 777)	(54 053)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(5 700)	2 683	5 330	2 313
Курсовые разницы	3 279	74	14	3 367
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	70 512	3 743	46 842	121 097

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Малый бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	96 869	397 207	494 076
Новые созданные или приобретенные активы	541	2 022	2 563
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(33 117)	(250)	(33 367)
Чистая переоценка резерва под убытки	(38 546)	20 420	(18 126)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	25 747	419 399	445 146

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	15 790	4 454	46 444	66 688
Новые созданные или приобретенные активы	40 962	915	1 388	43 265
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 961)	(1 806)	(2 833)	(13 600)
Переводы в Этап 1	3 292	(2 902)	(390)	–
Переводы в Этап 2	(366)	473	(107)	–
Переводы в Этап 3	(751)	(6 573)	7 324	–
Чистая переоценка резерва под убытки	6 173	11 092	16 708	33 973
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(193)	–	–	(193)
Курсовые разницы	32	–	573	605
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	55 978	5 653	69 107	130 738

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных крупному бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Крупный бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	236 490	313	236 803
Новые созданные или приобретенные активы	8 389	–	8 389
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(34 093)	(313)	(34 406)
Чистая переоценка резерва под убытки	(29 336)	–	(29 336)
Курсовые разницы	12 208	–	12 208
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	193 658	–	193 658

7 Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных среднему бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	99 373	11 907	44 126	155 406
Новые созданные или приобретенные активы	46 365	1	4 971	51 337
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(27 695)	(7 225)	(3 741)	(38 661)
Переводы в Этап 1	3 590	(3 590)	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(54 306)	2 588	1 472	(50 246)
Курсовые разницы	3 185	62	14	3 261
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	70 512	3 743	46 842	121 097

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных малому бизнесу, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Малый бизнес			
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	8 466	392 528	400 994
Новые созданные или приобретенные активы	335	1 038	1 373
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(4 181)	(100)	(4 281)
Чистая переоценка резерва под убытки	21 127	25 933	47 060
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	25 747	419 399	445 146

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ кредитов, предоставленных физическим лицам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Физические лица				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	43 994	9 049	61 561	114 604
Новые созданные или приобретенные активы	20 035	273	1 176	21 484
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(6 325)	(1 732)	(2 169)	(10 226)
Переводы в Этап 1	2 494	(2 188)	(306)	–
Переводы в Этап 2	(156)	217	(61)	–
Переводы в Этап 3	(523)	(3 203)	3 726	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(3 379)	3 237	4 621	4 479
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение периода	(193)	–	–	(193)
Курсовые разницы	31	–	559	590
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	55 978	5 653	69 107	130 738

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23 642 710	35,3	15 234 985	36,7
Деятельность финансовая и страховая	5 288 086	7,9	5 622 139	13,6
Оптовая торговля	4 391 096	6,6	3 230 569	7,8
Девелопмент	4 316 652	6,5	1 883 910	4,5
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	3 369 520	5,0		
Металлургическое производство	3 024 484	4,5	1 512 257	3,7
Операции с недвижимым имуществом	3 005 918	4,5	–	0
Жилищное строительство	2 471 110	3,7	1 602 383	3,9
Добыча полезных ископаемых	2 208 743	3,3	2 280 217	5,5
Инфраструктурное строительство	2 170 187	3,2	588 547	1,4
Розничная торговля	1 809 851	2,7	1 839 487	4,4
Строительство	1 721 278	2,6	1 110 833	2,7
Прочее производство	1 662 067	2,5	1 726 844	4,2
Энергетика	1 587 405	2,4	206 500	0,5
Нефтегазовая промышленность	1 210 209	1,8	799 995	1,9
Производство и ремонт транспортных средств и оборудования	741 695	1,1	810 370	2
Деятельность в области информации и связи	728 711	1,1	1 087 697	2,6
Транспортировка и хранение	140 648	0,2	51 157	0,1
Прочее	3 398 050	5,1	1 890 571	4,5
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ОКУ по кредитному портфелю)	66 888 420	100,0	41 478 461	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 г. кредиты, предоставленные 30 крупнейшим заемщикам, составили 28 283 374 тысяч рублей до вычета резерва под ОКУ кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 22 318 853 тысячи рублей) или 42% (31 декабря 2018 г.: 54%) от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам государственных и муниципальных предприятий, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Итого
Государственные и муниципальные предприятия		
Непросроченные и необесцененные		
- Стандартный портфель	120 494	120 494
Итого непросроченных и необесцененных	120 494	120 494
Итого кредитов и авансов клиентам государственных и муниципальных предприятий (до вычета резерва под ОКУ)	120 494	120 494
За вычетом резерва под ОКУ	(5 279)	(5 279)
Итого кредитов и авансов клиентам государственных и муниципальных предприятий	115 215	115 215

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	ПСКО	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	23 965 120	2 041 127	–	26 006 247
Итого непросроченных и необесцененных	23 965 120	2 041 127	–	26 006 247
Индивидуально обесцененные				
- без задержки платежа	–	–	399 989	399 989
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	30 919	30 919
Итого индивидуально обесцененных	–	–	430 908	430 908
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	23 965 120	2 041 127	430 908	26 437 155
За вычетом резерва под ОКУ	(252 999)	(102 056)	–	(355 055)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	23 712 121	1 939 071	430 908	26 082 100

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	6 813 160	96 379	–	6 909 539
Итого непросроченных и необесцененных	6 813 160	96 379	–	6 909 539
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	6 813 160	96 379	–	6 909 539
За вычетом резерва под ОКУ	(183 242)	(35 660)	–	(218 902)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	6 629 918	60 719	–	6 690 637

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Малый бизнес					
Непросроченные и необесцененные					
- стандартный портфель	8 044 903	482 067	–	–	8 526 970
Итого непросроченных и необесцененных	8 044 903	482 067	–	–	8 526 970
Просроченные, но не обесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	9 540	–	–	–	9 540
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	30 460	–	–	–	30 460
Итого просроченных, но необесцененных	40 000	–	–	–	40 000
Индивидуально обесцененные					
- без задержки платежа	–	–	–	70 633	70 633
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	453 723	–	453 723
Итого индивидуально обесцененных	–	–	453 723	70 633	524 356
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	8 084 903	482 067	453 723	70 633	9 091 326
За вычетом резерва под ОКУ	(310 653)	(9 900)	(453 723)	–	(774 276)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	7 774 250	472 167	–	70 633	8 317 050

Ниже приводится анализ качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2019 году	140 290	–	–	140 290
- кредиты, пересмотренные в прошлые отчетные периоды	3 441	–	–	3 441
- стандартный портфель	22 741 788	–	–	22 741 788
Итого непросроченных и необесцененных	22 885 519	–	–	22 885 519
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	280 695	–	–	280 695
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 521	149 381	–	151 902
Итого просроченных, но необесцененных	283 216	149 381	–	432 597
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	324 594	324 594
Итого индивидуально обесцененных	–	–	324 594	324 594
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	23 168 735	149 381	324 594	23 642 710
За вычетом резерва под ОКУ	(467 390)	(76 544)	(263 071)	(807 005)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	22 701 345	72 837	61 523	22 835 705

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам крупного бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Крупный бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- Стандартный портфель	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого непросроченных и необесцененных	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	12 586 627	2 216 079	–	14 802 706
За вычетом резерва под ОКУ	(93 110)	(110 804)	–	(203 914)
Итого кредитов и авансов клиентам крупного бизнеса	12 493 517	2 105 275	–	14 598 792

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам среднего бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средний бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	18 170	103 971	–	122 141
- стандартный портфель	6 366 169	167 325	–	6 533 494
Итого непросроченных и необесцененных	6 384 339	271 296	–	6 655 635
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	10 675	10 675
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	10 675	10 675
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	6 384 339	271 296	10 675	6 666 310
За вычетом резерва под ОКУ	(50 346)	(309)	(10 675)	(61 330)
Итого кредитов и авансов клиентам среднего бизнеса	6 333 993	270 987	–	6 604 980

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных клиентам малого бизнеса, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Малый бизнес				
Непросроченные и необесцененные				
- стандартный портфель	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Итого непросроченных и необесцененных	1 263 705	476 977	–	1 740 682
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	516 713	516 713
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	516 713	516 713
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса (до вычета резерва под ОКУ)	1 263 705	476 977	516 713	2 257 395
За вычетом резерва под ОКУ	(15 143)	(19 463)	(498 438)	(533 044)
Итого кредитов и авансов клиентам малого бизнеса	1 248 562	457 514	18 275	1 724 351

Ниже приводится анализ по кредитному качеству кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Непросроченные и необесцененные				
- кредиты, пересмотренные в 2018 году	3 943	1 960	–	5 903
- стандартный портфель	14 911 427	–	–	14 911 427
Итого непросроченных и необесцененных	14 915 370	1 960	–	14 917 330
Просроченные, но не обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	122 775	–	–	122 775
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	–	52 258	–	52 258
Итого просроченных, но необесцененных	122 775	52 258	–	175 033
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа более 90 дней	–	–	142 622	142 622
Итого индивидуально обесцененных кредитов	–	–	142 622	142 622
Итого кредитов и авансов физическим лицам (до вычета резерва под ОКУ)	15 038 145	54 218	142 622	15 234 985
За вычетом резерва под ОКУ	(130 734)	(31 018)	(114 598)	(276 350)
Итого кредитов и авансов физическим лицам	14 907 411	23 200	28 024	14 958 635

Кредиты, пересмотренные в течение периода, представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

7 Кредиты клиентам (продолжение)

Просроченные, но необесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы долга. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав кредитов, выданных физическим лицам, входят приобретенные у других финансовых институтов кредиты с правом регресса в размере 1 484 445 тысяч рублей до вычета резервов под ОКУ (31 декабря 2018 г.: 1 230 081 тысяч рублей). Общий объем приобретенных кредитов с регрессом в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., составил 591 296 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 806 264 тысячи рублей). Срок регресса по ним составляет 6 месяцев.

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток под ОКУ. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток под ОКУ.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., Группой не пересматривались кредиты клиентам Этапа 2 и Этапа 3.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2, условия по которым были пересмотрены в течение 2018 года и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации		917 627
Чистый расход от модификации		(10 523)

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентов приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

8 Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваемой через прочий совокупный доход (далее – ССПСД) включают в себя следующие позиции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные облигации	5 035 175	5 894 714
Облигации федерального займа РФ	2 264 156	850 593
Акции банков	2 072 453	2 181 112
Облигации государственных корпораций	669 853	717 384
Облигации банков	378 961	1 965 870
Корпоративные акции	45 142	279 474
Еврооблигации РФ	–	310 563
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	10 465 740	12 199 710
Облигации федерального займа РФ	172 617	1 333 300
Облигации банков	910 249	1 012 406
Корпоративные облигации	187 982	684 092
Еврооблигации РФ	–	592 892
Итого заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, проданных по договорам прямого РЕПО	1 270 848	3 622 690
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	11 736 588	15 822 400
Облигации федерального займа РФ	519 784	–
Итого не заложенных инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	519 784	–
Итого инвестиционных ценных бумаг	12 256 372	15 822 400

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. См. Примечание 20.

По состоянию на 30 июня 2019 года акции банков балансовой стоимостью 2 072 453 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 2 181 112 тысяч рублей) представлены долевыми ценными бумагами, выпущенными иностранным и российским банками. Группа приняла решение, без права последующей отмены, классифицировать указанные акции в категорию инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, так как они не предназначены для торговли. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в составе прочих операционных доходов Группой были признаны дивидендные доходы, относящиеся к долевым инвестиционным ценным бумагам, в сумме 18 076 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 183 480 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 г. ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, представленные корпоративными облигациями, балансовой стоимостью 619 107 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 699 213 тысяч рублей) были ограничены в использовании согласно заключенному Генеральному кредитному договору с Банком России с лимитом овердрафта 3 500 000 тысяч рублей.

Информация по средствам кредитных организаций и средствам клиентов, полученным по договорам прямого РЕПО, представлена в Примечаниях 9 и 10.

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января	73 323
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	9 780
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(26 585)
Чистая переоценка резерва под убытки	(39 349)
Курсовые разницы	(2 178)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 991

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 апреля	18 128
Новые созданные или приобретенные активы и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	1 583
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(2 300)
Чистая переоценка резерва под убытки	(2 157)
Курсовые разницы	(263)
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	14 991

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	31 400	–	31 400
Новые созданные или приобретенные активы	15 518	–	15 518
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 516)	–	(2 516)
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	209	19 507	19 716
Курсовые разницы	3 073	–	3 073
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	44 383	22 808	67 191

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля	34 408	–	34 408
Новые созданные или приобретенные активы	8 308	–	8 308
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(827)	–	(827)
Переводы в Этап 2	(3 301)	3 301	–
Чистая переоценка резерва под убытки	2 759	19 507	22 266
Курсовые разницы	3 036	–	3 036
Резерв под ОКУ на 30 июня (неаудировано)	44 383	22 808	67 191

Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиционных ценных бумаг приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	1 721 288	1 909 209
Депозиты кредитных организаций	621 125	959 818
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	161 519	706 543
Итого средств других банков	2 503 932	3 575 570

Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представляют собой средства, привлеченные от российской кредитной организации со сроком погашения в июле 2019 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и контрактными процентными ставками от -6,5% до 7,5% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,2% до 7,95% годовых). Информация о ценных бумагах, заложенных по договорам продажи и обратного выкупа с кредитными организациями представлена в Примечаниях 5 и 8.

Депозиты других банков представляют собой депозиты крупного российского и иностранных банков (31 декабря 2018 г.: крупного российского и иностранных банков) со сроками погашения с июля 2019 года по февраль 2020 года (31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с контрактными процентными ставками от 0,15% до 6,25% годовых (31 декабря 2018 г.: от 1,81% до 6,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. корреспондентские счета и депозиты «овернайт» представляют собой средства, размещенные российскими и иностранными кредитными организациями.

Информация о справедливой стоимости средств кредитных организаций приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	27 053	2 481
- Срочные депозиты	2 439 334	3 475 135
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 208 755	8 608 419
- Срочные депозиты	19 788 986	13 269 155
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 372 229	1 961 192
- Срочные вклады	48 193 464	32 409 878
Итого средств клиентов	82 029 821	59 726 260

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

10 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	51 565 693	62,9	34 371 070	57,5
Нефтегазовая промышленность	11 001 854	13,3	6 599 981	11,1
Торговля	4 629 579	5,6	3 969 271	6,7
Недвижимость	2 719 622	3,3	693 864	1,2
Государственные и общественные организации	2 466 387	3,0	3 477 616	5,8
Строительство	2 412 163	2,9	4 167 734	7,0
Финансовые услуги	1 199 636	1,5	1 263 320	2,1
Производство	1 033 189	1,3	711 960	1,2
Транспорт и логистика	941 540	1,1	668 766	1,1
Пищевая промышленность	870 771	1,1	122 797	0,3
Некоммерческие организации	621 649	0,8	366 679	0,6
Консультационные услуги	511 773	0,6	896 889	1,5
Сельскохозяйственная промышленность	392 962	0,5	15 817	0,0
Энергетика	280 372	0,3	34 764	0,1
Услуги	226 672	0,3	295 391	0,5
Реклама и СМИ	145 220	0,2	240 676	0,4
Деятельность в области информации и связи	127 928	0,2	1 009 620	1,7
Горнодобывающая промышленность	101 385	0,1	207 824	0,3
Телекоммуникации	63 315	0,1	109 461	0,2
Прочее	718 111	0,9	502 760	0,7
Итого средств клиентов	82 029 821	100,0	59 726 260	100,0

На 30 июня 2019 г. в средствах клиентов отражены средства в сумме 1 719 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по безотзывным обязательствам по аккредитивам (Примечание 19).

По состоянию на 30 июня 2019 г. сумма средств по 10 крупнейшим клиентам составила 18 901 427 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 17 079 687 тысяч рублей) или 23,0% (31 декабря 2018 г.: 28,6%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 700 207 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 718 335 тысяч рублей) представляли собой обеспечение по кредитам, выданным Группой, на сумму 4 075 569 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 6 103 697 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 408 592 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 073 021 тысячу рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 19).

Информация о справедливой стоимости кредитов клиентам приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

11 Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Векселя	359 812	381 573
Сберегательные сертификаты	300	22 515
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	939	924
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	361 051	405 012

11 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группой были выпущены векселя совокупной номинальной стоимостью 362 918 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 394 242 тысячи рублей) сроком погашения с июля 2019 года по январь 2020 года (31 декабря 2018 г.: с января 2019 года по декабрь 2019 года). Контрактная процентная ставка по векселям по состоянию на 30 июня 2018 года составляла от 0,0% до 7,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 0,0% до 7,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группой были выпущены сберегательные сертификаты совокупной номинальной стоимостью 226 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 20 918 тысяч рублей) сроком погашения в феврале 2019 года (31 декабря 2018 год: с января 2019 года по февраль 2019 года) и процентной ставкой 11,0% годовых (31 декабря 2018 г.: от 7,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 г. выпущенные долговые ценные бумаги включали облигации в сумме 939 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 924 тысячи рублей), номинированные в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 924 тысячи рублей, срок погашения данных облигаций наступает 12 июля 2019 года, купонный доход составляет 8,0% годовых. Облигации были своевременно погашены в соответствии с условиями выпуска.

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 20.

12 Субординированные еврооблигации выпущенные

В октябре 2015 года Группа разместила субординированные еврооблигации номинальной стоимостью 20 000 тысяч долларов США, с процентной ставкой 8,0% годовых и сроком погашения в апреле 2021 года. Эмитентом субординированных еврооблигаций выступила компания Expro Capital Designated Activity Company, зарегистрированная в Ирландии. По состоянию на 30 июня 2019 г. амортизированная стоимость субординированных еврооблигаций составила 1 271 037 тысяч рублей (неаудировно) (31 декабря 2018 г.: 1 398 052 тысячи рублей).

13 Уставный капитал

По состоянию на 30 июня 2019 г. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал с учетом корректировок на гиперинфляцию составил 9 500 998 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 500 998 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и 2018 года Банк не распределял прибыль между участниками.

15 ноября 2018 г. Банком заключен договор купли-продажи доли в уставном капитале Банка у одного из его участников в размере 0,9084% за 128 470 тысяч рублей, данная доля перешла к Банку с момента внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц 30 ноября 2018 г.

30 ноября 2017 г. Банк выкупил долю одного из его участников в размере 8,7619% за 1 220 018 тысяч рублей.

30 января 2018 г. Общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему «Банк на Гончарной» (АО). В соответствии с п.п. 4 п. 3.1. ст. 53 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» при присоединении общества подлежат погашению принадлежащие обществу, к которому осуществляется присоединение, доли в уставном капитале этого общества. В связи с чем общим собранием участников Банка также было принято решение о формировании уставного капитала в новом размере. 26 марта 2018 г. зарегистрированы изменения № 1 в устав Банка с указанием уставного капитала в новом размере.

13 Уставный капитал (продолжение)

В соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 30 июня 2019 г. уставный капитал составил 3 227 511 тысяч рублей. (31 декабря 2018 г.: 3 227 511 тысяч рублей).

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством каждый участник общества с ограниченной ответственностью имеет число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества.

14 Процентные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	919 768	349 132	1 667 370	545 961
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	856 995	619 931	1 411 829	1 295 742
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	161 407	103 998	362 131	189 434
Средства в кредитных организациях	75 789	36 952	150 583	208 061
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 354	8 641	9 354	28 310
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием эффективной процентной ставки	2 023 313	1 118 654	3 601 267	2 267 508
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	223 672	291 553	400 082	539 108
Кредиты, предоставленные крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	66 776	35 901	148 386	35 901
Кредиты, предоставленные среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	3 182	–	6 349	–
Кредиты, предоставленные малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	1 468	–	1 555	–
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПУ	–	4 331	–	4 331
Итого прочих процентных доходов	295 098	331 785	556 372	579 340
Итого процентных доходов	2 318 411	1 450 439	4 157 639	2 846 848
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	643 377	313 309	1 090 426	690 641
Срочные депозиты юридических лиц	251 802	130 047	510 160	248 665
Срочные депозиты кредитных организаций	56 954	37 966	79 114	81 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 850	8 769	12 172	17 614
Обязательства по операционной аренде	3 960	–	7 726	–
Текущие/расчетные счета юридических лиц	3 470	2 821	6 016	4 616
Текущие счета физических лиц	1 420	467	2 038	1 131
Итого процентных расходов	966 833	493 379	1 707 652	1 044 342
Чистые процентные доходы	1 351 578	957 060	2 449 987	1 802 506

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

15 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	182 085	52 327	414 510	105 282
Гарантии выданные	95 933	24 682	150 191	48 339
Кассовые операции	28 725	5 335	36 643	8 895
Операции с пластиковыми картами	20 090	10 464	30 119	21 453
Дистанционное банковское обслуживание	15 893	11 827	26 875	22 087
Прочее	14 791	5 632	23 883	10 369
Итого комиссионных доходов	357 517	110 267	682 221	216 425
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	20 625	15 631	27 714	28 678
Расчетные операции	14 795	9 310	23 679	20 402
Гарантии полученные	2 585	5 056	2 679	5 056
Кассовые операции	122	–	122	63
Агентское вознаграждение по выданным гарантиям	89	–	314	–
Прочее	4 990	1 442	6 499	2 485
Итого комиссионных расходов	43 206	31 439	61 007	56 684
Чистые комиссионные доходы	314 311	78 828	621 214	159 741

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

16 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала	568 324	394 684	1 003 836	856 436
Страхование, включая взносы в государственную систему страхования вкладов	62 224	43 055	102 352	75 224
Телекоммуникационные и информационные услуги	50 330	58 148	79 646	91 081
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	34 856	32 607	61 029	56 661
Амортизация активов в форме права пользования	22 710	–	43 025	–
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	19 896	15 247	34 963	28 915
Амортизация основных средств и списание неотделимых улучшений	19 465	4 596	35 973	17 167
Убыток от выбытия имущества, списания малоценных активов и дебиторской задолженности	9 659	7 586	30 141	38 921
Командировочные и сопутствующие расходы	6 042	9 573	10 134	12 853
Профессиональные услуги	5 730	20 092	12 210	29 562
Расходы, связанные с охранными услугами	5 395	3 212	8 699	6 700
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	4 775	1 926	7 242	3 715
Рекламные и маркетинговые услуги	3 512	1 027	4 633	2 141
Снижение балансовой стоимости прочих нефинансовых активов	204	–	204	592
Прочее	15 051	49 092	81 061	88 721
Итого административных и прочих операционных расходов	828 173	640 845	1 515 148	1 308 689

16 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают сумму страховых взносов в размере 165 794 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 160 386 тысяч рублей), из которых 110 663 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 115 157 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

17 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за отчетный период, отраженные в составе прибылей и убытков, включают:

(в тысячах российских рублей)	За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Текущие расходы/(доходы) по налогу на прибыль (Доходы)/расходы по отложенному налогу на прибыль	75 694 (30 946)	(2 382) 138 444	336 307 (115 254)	48 456 184 438
Расходы по налогу на прибыль за период	44 748	136 062	221 053	232 894

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., составляла 20%.

18 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Группы. Функции ответственного за принятие операционных решений осуществляются Председателем Правления и исполнительными директорами из Совета директоров Группы. Информация по сегментной отчетности составлена на основе данных управленческого учета, которые базируются на учетной политике Группы по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ).

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2019 г. (неаудировано):

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	45 467 332	23 865 342	45 902 035	115 234 709
Итого обязательств отчетных сегментов	30 721 993	50 815 987	11 874 314	93 412 294

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Итого активов отчетных сегментов	26 690 959	16 199 498	37 834 264	80 724 721
Итого обязательств отчетных сегментов	23 719 304	34 383 973	8 237 013	66 340 290

18 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 974 027	1 659 073	969 382	4 602 482
- комиссионные доходы	294 533	26 989	22 111	343 633
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	144 517	26 989	22 111	193 617
- в течение периода	150 016	–	–	150 016
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(1 573)	(140 401)	141 974	–
Итого доходов	2 266 987	1 545 661	1 133 467	4 946 115
Процентные расходы	(351 543)	(1 124 149)	(277 882)	(1 753 574)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(550 512)	(282 514)	1 087	(831 939)
Амортизационные отчисления	(27 680)	(2 691)	–	(30 371)
Комиссионные расходы	(3 873)	(12 110)	(42 892)	(58 875)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	299 720	299 720
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	(58 473)	(58 473)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	146 198	146 198
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	22 245	22 245
Административные и прочие операционные расходы за вычетом доходов	(883 946)	(179 798)	(222 636)	(1 286 380)
Результаты сегмента	449 433	(55 601)	1 000 834	1 394 666

18 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейские операции	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
- процентные доходы	1 232 495	524 514	887 541	2 644 550
- комиссионные доходы	187 887	34 383	1 193	223 463
<i>Время признания выручки</i>				
- в определенный момент времени	37 871	–	–	37 871
- в течение периода	150 016	34 383	1 193	185 592
<i>Доходы/(расходы) от других сегментов:</i>				
- процентные доходы/(расходы)	(632 481)	948 570	(316 089)	–
Итого доходов	787 901	1 507 467	572 645	2 868 013
Процентные расходы	(209 137)	(716 479)	(95 412)	(1 021 028)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	3 140	(72 963)	(2 761)	(72 584)
Амортизационные отчисления	(13 063)	(15 705)	(3 746)	(32 514)
Комиссионные расходы	(8 945)	(39 337)	(1 216)	(49 498)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	–	–	(36 232)	(36 232)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	–	–	152 300	152 300
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	–	–	8 010	8 010
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	–	–	185 215	185 215
Административные и прочие операционные расходы	(452 494)	(541 118)	(116 985)	(1 110 597)
Результаты сегмента	107 402	121 865	661 818	891 085

Приведение прибыли по отчетным сегментам к прибыли отчетного периода до налогообложения представлено ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Прибыль по отчетным сегментам	1 394 666	891 085
Превышение чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 555 508	–
Восстановление суммы РПБУ резервов и начисление МСФО резервов	(354 780)	142 594
Корректировка стоимости кредитов клиентам до амортизированной стоимости	96 103	63 806
Переоценка кредитов по справедливой стоимости	(24 549)	–
Корректировка стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	(9 000)
Корректировка стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД, от РПБУ к МСФО	–	(43 122)
Амортизация комиссионных доходов по предоставленным гарантиям	61 773	(17 585)
Списание прочих активов	11 920	13 649
Рекласс прочих налогов в административные и прочие операционные расходы	(62 834)	(57 067)
Прочее	13 718	(3 911)
Прибыль до налогообложения	2 691 525	980 449

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов. Группа осуществляет значительную часть операций, получает доходы и несет расходы, а также имеет активы и обязательства на территории Российской Федерации.

19 Условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются 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 предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и 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.

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к отдельным сделкам и операциям Группы, в том числе в отношении их экономической обоснованности, а также достаточности их документального подтверждения, может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Определение сумм претензий по потенциальным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

19 Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. у Группы не было договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования.

Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов.

По состоянию на 30 июня 2019 г. неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий составили 3 233 665 тысяч рублей, (31 декабря 2018 г.: 4 413 716 тысяч рублей), неиспользованные лимиты по кредитным линиям составили 6 278 028 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 4 020 412 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выданных гарантиях и выпущенных непокрытых аккредитивах по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Гарантии выданные	18 698 887	8 038 878
Аккредитивы выпущенные	—	38 354
За вычетом резерва под ОКУ	(227 988)	(143 165)
Итого	18 470 899	7 934 067

По состоянию на 30 июня 2019 г. безотзывные покрытые аккредитивы составили 1 719 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) и были обеспечены срочными депозитами в сумме 1 719 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 35 550 тысяч рублей) (Примечание 10).

По состоянию на 30 июня 2019 г. остатки на счетах клиентов в сумме 408 592 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 310 982 тысячи рублей) представляли собой обеспечение по гарантиям, выданным Группой, на сумму 1 073 021 тысячу рублей (31 декабря 2018 г.: 375 931 тысяча рублей) (Примечание 10).

Общая сумма задолженности по аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления клиенту средств.

19 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	20 551	1 642	120 972	143 165
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	21 007	1 782	–	22 789
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(16 431)	(8)	–	(16 439)
Переводы в Этап 2	(8)	8	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	16 374	(1 619)	–	14 755
Курсовые разницы	(21)	–	–	(21)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	105 211	1 805	120 972	227 988

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий и непокрытых аккредитивов, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	9 417	368	120 972	130 757
Приобретение дочернего банка	63 739	–	–	63 739
Новые выданные гарантии и непокрытые аккредитивы и влияние прочих увеличений стоимости	18 548	1 782	–	20 330
Гарантии и непокрытые аккредитивы, признание которых было прекращено, и влияние прочих снижений стоимости	(7 685)	–	–	(7 685)
Чистая переоценка резерва под убытки	21 194	(345)	–	20 849
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	105 211	1 805	120 972	227 988

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	118 298	1 057	120 972	240 327
Новые созданные или приобретенные активы	51 471	–	–	51 471
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(49 683)	(871)	–	(50 554)
Переводы в Этап 2	(644)	644	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(47 398)	809	–	(46 589)
Курсовые разницы	199	–	–	199
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	72 243	1 639	120 972	194 854

19 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ гарантий, выданных Группой за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Гарантии и непокрытые аккредитивы выданные				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	72 868	752	120 972	194 592
Новые созданные или приобретенные активы	33 948	–	–	33 948
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(13 761)	(752)	–	(14 513)
Переводы в Этап 2	(644)	644	–	–
Чистая переоценка резерва под убытки	(20 327)	995	–	(19 332)
Курсовые разницы	159	–	–	159
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г. (неаудировано)	72 243	1 639	120 972	194 854

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	3 587	47	3 634
Приобретение дочернего банка	30 267	1 082	31 349
Новые созданные или приобретенные активы	13 045	–	13 045
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(19 231)	(972)	(20 203)
Чистая переоценка резерва под убытки	13 735	–	13 735
Курсовые разницы	(22)	–	(22)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	41 381	157	41 538

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам			
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 г.	5 111	47	5 158
Приобретение дочернего банка	30 267	1 082	31 349
Новые созданные или приобретенные активы	7 796	–	7 796
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(17 234)	(972)	(18 206)
Чистая переоценка резерва под убытки	15 441	–	15 441
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г. (неаудировано)	41 381	157	41 538

19 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	30 412	12 126	47	42 585
Новые созданные или приобретенные активы	38 481	—	—	38 481
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(54 969)	(183)	—	(55 152)
Переводы в Этап 1	11 943	(11 943)	—	—
Чистая переоценка резерва под убытки	(5 543)	—	—	(5 543)
Курсовые разницы	1	—	—	1
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	20 325	—	47	20 372

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по неиспользованным лимитам по кредитным договорам, предоставленным клиентам, за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудировано):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Неиспользованные лимиты по кредитным договорам				
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2018 г.	29 748	—	47	29 795
Новые созданные или приобретенные активы	15 073	—	—	15 073
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(25 110)	—	—	(25 110)
Чистая переоценка резерва под убытки	614	—	—	614
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 г.	20 325	—	47	20 372

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Политика и процедуры оценки справедливой стоимости определяются как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых ценных бумаг, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, некотируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости, земли и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, производные финансовые инструменты, могут привлекаться сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками принимается решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату осуществляется оценка справедливой стоимости активов и обязательств, в отношении которых, согласно учетной политике Группы, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей оценки проводится проверка основных исходных данных и их сопоставление с исходными данными, использованными при предыдущей оценке. Результаты оценки справедливой стоимости (в том числе оценки, полученные от сторонних оценщиков) периодически представляются Службе внутреннего аудита и независимым аудиторам Группы. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Группа использует различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Иерархия источников справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использую- щий данные наблюдае- мых рынков (Уровень 2)	Значи- тельные ненаблю- даемые исходные данные (Уровень 3)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	9 483 373	1 108 996	897 969	5 724 115	934 739	—
- Облигации федерального займа РФ	5 705 408	—	—	2 255 460	—	—
- Корпоративные облигации	2 898 969	991 604	897 969	2 016 741	934 739	—
- Облигации банков	576 065	117 392	—	—	—	—
- Корпоративные акции	302 931	—	—	46 516	—	—
- Акции банков	—	—	—	311 314	—	—
- Облигации ЦБ РФ	—	—	—	1 009 670	—	—
- Вложения в инвестиционные паи	—	—	—	84 414	—	—
Кредиты клиентам	—	—	687 196	—	—	2 517 065
- кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	—	—	687 196	—	—	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	9 664 135	—	2 072 453	12 001 846	1 418 514	2 402 040
- Корпоративные облигации	5 223 157	—	—	6 357 878	—	220 928
- Облигации федерального займа РФ	2 436 773	—	—	2 183 893	—	—
- Облигации банков	1 289 210	—	—	1 559 762	1 418 514	—
- Облигации государственных корпораций	669 853	—	—	717 384	—	—
- Корпоративные акции	45 142	—	—	268 516	—	—
- Акции банков	—	—	2 072 453	—	—	2 181 112
- Вложения в инвестиционные паи	—	—	—	10 958	—	—
- Еврооблигации РФ	—	—	—	903 455	—	—
Прочие финансовые активы	—	22 771	—	—	896	—
- Производные финансовые инструменты	—	22 771	—	—	896	—
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	19 147 508	1 131 767	3 657 618	17 725 961	2 354 149	4 919 105
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	10 893 153	—	—	12 898 544
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	—	—	827 842	—	—	666 999
Средства в кредитных организациях	—	—	1 839 871	—	—	1 806 222
Кредиты клиентам	—	—	61 409 996	—	—	38 579 620
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—	520 405	—	—	—
Прочие финансовые активы	—	—	16 043	—	—	6 820
Итого финансовых активов, стоимость которых раскрывается	—	—	75 507 310	—	—	53 958 205

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)
(в тысячах российских рублей)						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Прочие финансовые обязательства	–	527	–	516 181	109 427	–
- Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по договору обратного РЕПО	–	–	–	516 181	–	–
- Расчеты по брокерскому обслуживанию	–	–	–	–	94 615	–
- Производные финансовые инструменты	–	527	–	–	14 812	–
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости	–	527	–	516 181	109 427	–
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства кредитных организаций	–	–	2 509 299	–	–	3 576 138
Средства клиентов	–	–	78 487 730	–	–	60 633 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	355 839	–	–	401 241
Субординированные еврооблигации выпущенные	–	1 271 037	–	–	1 398 052	–
Обязательства по аренде	–	–	255 792	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	392 586	–	–	151 126
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается	–	1 271 037	82 001 246	–	1 398 052	64 762 222

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный (расход)/ доход	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10 893 125	10 893 153	28	12 892 242	12 898 544	6 302
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	827 842	827 842	–	666 999	666 999	–
Средства в кредитных организациях	1 847 340	1 839 871	(7 469)	1 816 266	1 806 222	(10 044)
Кредиты и авансы клиентам	64 040 707	61 409 996	(2 630 711)	37 886 758	38 579 620	692 862
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	519 784	520 405	621	–	–	–
Прочие финансовые активы	16 043	16 043	–	6 820	6 820	–
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	78 144 841	75 507 310	(2 637 531)	53 269 085	53 958 205	689 120
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	2 503 932	2 509 299	(5 367)	3 575 570	3 576 138	(568)
Средства клиентов	82 029 821	78 487 730	3 542 091	59 726 260	60 633 717	(907 457)
Обязательства по аренде	255 792	255 792	–	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	392 586	392 586	–	151 126	151 126	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	361 051	355 839	5 212	405 012	401 241	3 771
Субординированные еврооблигации выпущенные	1 271 037	1 271 037	–	1 398 052	1 398 052	–
Итого финансовых обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	86 814 219	83 272 283	3 541 936	65 256 020	66 160 274	(904 254)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			904 405			(215 134)

Модели оценки и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и счетам без установленного срока погашения.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется с использованием внутренних моделей, основанных на моделях расчета приведенной стоимости, или в определенных обстоятельствах (например, в отношении денежных потоков по активам, удерживаемым в качестве обеспечения) – с использованием внешних источников оценки. Ненаблюдаемые исходные данные для моделей оценки включают корректировки с учетом кредитного риска, связанного с ожидаемыми денежными потоками в результате операционной деятельности заемщика или с оценкой обеспечения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. Анализ этих ставок представлен ниже:

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты		
Кредиты, предоставленные другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0,0%–7,6% в год	0,0% в год
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	2,4% в год	0,0% в год
Средства в кредитных организациях		
Срочные депозиты в кредитных организациях	0,0% в год	0,0% в год
Кредиты клиентам		
Государственные и муниципальные предприятия	8,1%–10,0% в год	–
Крупный бизнес	2,2%–10,1% в год	2,0%–10,2% в год
Средний бизнес	3,0%–10,1% в год	4,3%–10,2% в год
Малый бизнес	8,1%–10,1% в год	8,3%–10,2% в год
Кредиты физическим лицам	0,0%–19,8% в год	0,0%–18,4% в год
Средства кредитных организаций		
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» кредитных организаций	–	0,0% в год
Депозиты кредитных организаций	0,0%–7,6% в год	0,0% в год
Договоры продажи и обратного выкупа с кредитными организациями	0,0%–7,6% в год	0,0% в год
Средства клиентов		
Срочные депозиты юридических лиц	0,0%–7,2% в год	0,1%–7,9% в год
Срочные вклады физических лиц	0,0%–6,7% в год	0,0%–6,9% в год

Инвестиционная недвижимость

Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Основные средства – земля и здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. На дату оценки справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости**

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокупном доходе	Приобретения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 30 июня 2019 г. (неаудировано)
Активы								
Торговые ценные бумаги	–	17 635	–	–	(55 472)	935 806	–	897 969
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	2 517 065	137 670	–	403 877	(2 371 416)	–	–	687 196
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 402 040	(28 054)	99 677	–	–	–	(401 210)	2 072 453

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости. За отчетный период Группа перевела торговые ценные бумаги из уровня 1 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 935 806 тысяч рублей. Совокупный нереализованный доход на момент перевода составил 10 478 тысяч рублей. Перевод из Уровня 1 в Уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г., был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 401 210 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 16 676 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец 2018 года по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2018 г.	Доходы/ (расходы), признан- ные в отчете о прибылях и убытках	Доходы/ (расходы), признан- ные в прочем совокупно м доходе	Приобре- тения/ Выдачи	Погашения	Перевод из Уровней 1 и 2	Перевод в Уровни 1 и 2	На 31 декабря 2018 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Торговые ценные бумаги	–	41 176	–	6 506	(57 642)	899 328	(889 368)	–
Кредиты, оцениваемые по ССПУ	177 241	241 113	–	3 018 758	(920 047)	–	–	2 517 065
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 092 485	57 252	159 455	903 000	(10 761)	200 609	–	2 402 040

В течение года, завершившегося 31 декабря 2018 г., Группа перевела инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, из Уровня 1 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости, а также торговые ценные бумаги из Уровня 2 в уровень 3 иерархии справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 099 937 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 206 701 тысячу рублей. Перевод из Уровня 1 в уровень 3 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости. Причиной перевода из Уровня 2 в уровень 3 послужило то, что исходные данные для методик оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определялась исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи моделей оценки, в которых использовались существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 3 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 889 368 тысяч рублей. Совокупный нереализованный убыток на момент перевода составил 12 216 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой корпоративные облигации. Перевод из Уровня 3 в Уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным, и с момента перевода эти финансовые инструменты оценивались при помощи котировок на активных рынках по идентичным активам.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 г.:

30 июня 2019 г. (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	897 969	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	528 318	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	2,4%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	113 337	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	2,4%
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	45 541	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,5%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 072 453	Показатель Ц / Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Торговые ценные бумаги				
Корпоративные облигации	–	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо
Кредиты клиентам				
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	2 398 230	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	4,3% - 12,5%
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	118 835	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта	3,0%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Долевые ценные бумаги	2 181 112	Показатель Ц/Капитал	Стоимость базового актива	Не применимо
Корпоративные облигации	220 928	Доходный метод	Стоимость базового актива	Не применимо

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Торговые ценные бумаги	897 969	(1 676)	–	–
Корпоративные облигации	897 969	(1 676)	–	–
Кредиты клиентам	687 196	(34 360)	2 517 065	(125 854)
Кредиты крупному бизнесу, оцениваемые по ССПУ	528 318	(26 416)	2 398 230	(119 912)
Кредиты среднему бизнесу, оцениваемые по ССПУ	113 337	(5 667)	118 835	(5 942)
Кредиты малому бизнесу, оцениваемые по ССПУ	45 541	(2 277)	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	2 072 453	(103 623)	2 402 040	(136 021)
Долевые ценные бумаги	2 072 453	(103 623)	2 181 112	(109 056)
Корпоративные облигации	–	–	220 928	(26 965)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые ненаблюдаемые на рынке исходные данные для моделей следующим образом:

- В отношении долговых ценных бумаг, Группа скорректировала допущения о доходности к погашению, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении кредитов клиентам, Группа скорректировала допущения о вероятности дефолта, увеличив значение допущений на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя.
- В отношении акций Группа скорректировала средний показатель отношения цены акций к капиталу эмитента (Ц/Капитал) путем уменьшения значений показателя на 5 процентных пунктов, что с точки зрения Группы находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений данного показателя для других компаний этой отрасли с аналогичными рисками.

Перевод между уровнями 1 и 2

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 117 392 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., Группой не осуществлялся перевод инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по ССПСД, из Уровней 1 и 2 в Уровень 3 иерархии справедливой стоимости.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате увеличения активности рынка из Уровня 2 в Уровень 1 иерархии справедливой стоимости в сумме 4 827 302 тысячи рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций, корпоративные облигации и облигации российских банков.

За 2018 год был осуществлен перевод торговых ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 084 245 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации государственных корпораций и корпоративные облигации.

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

За 2018 год был осуществлен перевод инвестиционных ценных бумаг в результате снижения активности рынка из Уровня 1 в Уровень 2 иерархии справедливой стоимости в сумме 1 275 165 тысяч рублей. Данные ценные бумаги представляют собой облигации российских банков.

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность нефинансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 30 июня 2019 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 226 560 тысяч рублей.

В следующей таблице представлена обобщенная информация о чувствительности оценок справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных на 31 декабря 2018 г.:

Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)	Описание чувствительности
Торговая скидка	10%	Увеличение/уменьшение торговой скидки на 10% может привести к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, земли и зданий Группы (до учета отложенного налога) на 228 153 тысячи рублей.

21 Операции со связанными сторонами

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

В целях раскрытия операций Группы со связанными сторонами к «Участникам» относятся компании и частные лица, прямо или косвенно владеющие долями в уставном капитале, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники физических лиц и ключевого управленческого персонала, которые могут влиять на такие физических лиц или оказаться под их влиянием в ходе проведения операций с Группой.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 г. по операциям со связанными сторонами (неаудировано):

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	1 908 320	—
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам (контрактные процентные ставки: 0,0%-8,0%)	—	—	(21)	—
Средства в кредитных организациях (контрактная процентная ставка: 2,6%)	—	—	394 206	—
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	—	—	(499)	—
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 10,0%-19,0%)	107	15 640	15 142	—
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	(1)	(83)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1 159 342	—
Прочие финансовые активы	—	1 673	—	—
Прочие нефинансовые активы	—	620	436	—
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0,15%)	—	—	350 438	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,0%-15,0%)	650 986	335 415	248 065	174 420
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 532	—	—	—
Субординированные еврооблигации выпущенные	27 724	—	—	44 566
Прочие нефинансовые обязательства	1	13 943	130	—

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 12 476 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 8 826 тысяч рублей, кредиты прочих компаний под общим контролем в сумме 15 000 тысяч рублей были обеспечены векселями Банка в сумме 15 000 тысяч рублей.

Требования к связанным сторонам по состоянию на 30 июня 2019 г. являются текущими и не обесцененными.

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	—	911	13 083	3
Процентные расходы	(14 167)	(6 435)	(5 956)	(3 604)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам	(1)	43	6 924	—
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	99	46	(3)	38
Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	20 426	24 622	(59 876)	8 237
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	—	1 285	18 147	193
Комиссионные доходы	33	225	1 310	120
Комиссионные расходы	—	—	(215)	—
Прочие операционные доходы	5	18	1 500	—
Административные и прочие операционные расходы	(37)	(160 520)	(10 510)	(146)

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны условные требования и обязательства на 30 июня 2019 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, поручительства, полученные Группой	—	5 431	—	1 184
Прочие условные обязательства	5 043	5 424	—	1 790
Резерв под ОКУ	(20)	(22)	—	(7)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	806	23 530	17 227 403	—
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	699	25 842	10 059 704	—
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	—	1 750	—	—

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	533 937	—
Резерв под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	—	—	(567)	—
Средства в кредитных организациях	—	—	437 033	—
Резерв под ОКУ по средствам в кредитных организациях	—	—	(4 555)	—
Кредиты клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0%–12,0%)	—	19 732	2 000	—
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	(126)	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	—	—	1 268 001	—
Прочие финансовые активы	—	388	—	—
Прочие нефинансовые активы	—	72	46 781	—
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	—	—	(2 322)	—
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 0%–1,81%)	—	—	411 282	—
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0%–7,7%)	585 252	381 025	354 897	173 479
Субординированные еврооблигации выпущенные	30 495	—	—	31 544
Прочие финансовые обязательства	—	—	8 441	—
Прочие нефинансовые обязательства	3	9 615	130	—

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты ключевому управленческому персоналу в сумме 17 960 тысяч рублей были обеспечены остатками на счетах средств клиентов в сумме 12 728 тысяч рублей, кредиты прочих компаний под общим контролем в сумме 2 000 тысяч рублей были обеспечены векселями Банка в сумме 2 000 тысяч рублей.

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	–	738	2 694	32
Процентные расходы	(27 614)	(3 579)	(5 718)	(2 169)
Создание резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в кредитных организациях, кредитам клиентам и прочим активам	(4)	(47)	(1 716)	(14)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61	40	20 228	12
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(146 236)	(16 909)	(47 312)	(3 694)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	–	–	11 212	–
Комиссионные доходы	96	227	691	61
Комиссионные расходы	–	–	(408)	–
Прочие операционные доходы	–	22	184 130	–
Административные и прочие операционные расходы	(21 678)	(165 792)	(4 783)	(2 482)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2018 г. по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Гарантии, полученные Группой по состоянию на конец года	–	10 431	–	1 184
Прочие условные обязательства	5 384	4 247	13 000	1 790
Резерв под ОКУ	(20)	(16)	–	(7)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2018 года, представлена ниже:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	1 269	63 968	10 914 202	2 697
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	1 269	54 788	10 283 282	2 697
Сумма кредитов клиентов, исключенных из списка связанных сторон	–	–	109 308	–

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 г. (неаудировано)
Краткосрочные выплаты		
- заработная плата	136 815	167 274
- краткосрочные премиальные выплаты	7 215	2 567
Итого	144 030	169 841

Краткосрочных выплатах вознаграждения ключевому руководству включают сумму страховых взносов в размере 21 428 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 24 816 тысяч рублей).

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 2018 года Группа осуществляла сделки со связанными сторонами на рыночных условиях.

22 Объединение бизнеса

Во втором квартале 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел 86,9082% акций ПАО «Курскпромбанк» и получил контроль над финансово-хозяйственной и операционной деятельностью дочернего банка.

Название	Вид деятельности	Страна регистрации
Дочерняя компания ПАО «Курскпромбанк»	Коммерческий банк	Российская Федерация

Основной деятельностью приобретенного банка является коммерческое кредитование, предоставление банковских гарантий, кредитование физических лиц, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады, обслуживание расчетов юридических лиц. Основной целью приобретения ПАО «Курскпромбанк» является реализация стратегии по консолидации банковских активов.

22 Объединение бизнеса (продолжение)

Для целей составления промежуточной сокращенной консолидированной информации на дату приобретения была определена справедливая стоимость активов и обязательств ПАО «Курскпромбанк» на основании отчета независимых оценщиков. Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем доходе от выгодного приобретения (отрицательный гудвилл) при приобретении ПАО «Курскпромбанк»:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость, признанная при приобретении
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	7 826 969
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	134 692
Кредиты клиентам	13 894 285
Инвестиционные ценные бумаги	1 405 723
Нематериальные активы	134 055
Инвестиционная недвижимость	22 793
Основные средства	665 769
Активы в форме права пользования	13 249
Прочие активы	55 406
Итого активов	24 152 941
Обязательства	
Средства клиентов	17 996 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 361
Обязательства по аренде	12 883
Текущие обязательства по налогу на прибыль	
Отложенные налоговые обязательства	316 825
Прочие обязательства	274 239
Итого обязательств	18 603 660
Итого идентифицируемые чистые активы	5 549 281
Переданное вознаграждение	(3 267 273)
Приобретаемая доля участия	86,9082%
Превышение справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании над стоимостью инвестиций	1 555 508

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» по состоянию на дату приобретения ПАО «Курскпромбанк» все финансовые инструменты были признаны по справедливой стоимости. Последующий учет этих финансовых инструментов ведется в соответствии с требованиями по учету активов по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», с соответствующим созданием резерва под ОКУ и отнесением на прибыль/убыток текущего периода.

Резерв под ОКУ по финансовым инструментам Стадии 1 был признан и включен в состав строки «(Создание)/восстановление резерва под кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в других банках и кредитам клиентам» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе в сумме 850 695 тысяч рублей за период с даты приобретения ПАО «Курскпромбанк» до отчетной даты.

22 Объединение бизнеса (продолжение)

Анализ денежных потоков при приобретении

(в тысячах российских рублей)

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней компании (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	7 826 969
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(3 267 273)

Чистый денежный приток	4 559 697
-------------------------------	------------------

23 События после отчетной даты

В июне 2019 года Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» направил акционерам ПАО «Курскпромбанк» обязательное предложение о приобретении 100% акций ПАО «Курскпромбанк». В рамках обязательного предложения в августе 2019 года ООО «Экспобанк» приобрел у акционеров ПАО «Курскпромбанк» 4 617 750 акций ПАО «Курскпромбанк». В результате доля Группы в уставном капитале ПАО «Курскпромбанк» увеличилась до 97,9%.