

ГРУППА ПАО БЫСТРОБАНК

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с Международными
стандартами финансовой отчетности и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	8
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	10
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги	10
8	Кредиты и авансы клиентам	11
9	Средства других банков	20
10	Средства клиентов	20
11	Процентные доходы и расходы	21
12	Комиссионные доходы и расходы	22
13	Налог на прибыль	22
14	Дивиденды	23
15	Управление финансовыми рисками	23
16	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	27
17	Раскрытие информации о справедливой стоимости	29
18	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки	31
19	Операции со связанными сторонами	32

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первое полугодие 2019 года, закончившееся 30 июня 2019 года.

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

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 19).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2018 год: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике (г. Ижевск, г. Воткинск, г. Глазов, г. Сарапул, г. Можга, п. Игра, п. Ува), Республике Татарстан (г. Агрыз, г. Альметьевск, г. Казань, г. Набережные Челны), Пермском крае (г. Пермь, г. Чайковский, г. Чусовой), Кировской области (г. Киров, г. Кирово-Чепецк, г. Вятские Поляны), Республике Башкортостан (г. Уфа, г. Нефтекамск, г. Стерлитамак), Самарской области (г. Самара, г. Жигулевск), Саратовской области (г. Саратов, г. Энгельс, г. Балаково), Свердловской области (г. Екатеринбург, г. Алапаевск), Челябинской области (г. Челябинск, г. Чебаркуль, г. Златоуст, г. Копейск, г. Миасс, г. Сатка), г. Москва и др. По состоянию на 30 июня 2019 года в Группе было занято 994 сотрудника (31 декабря 2018 года: 987 сотрудников).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В апреле 2019 года группа продала 100% доли участия в дочерней компании ООО «Новайт» третьей стороне за денежное вознаграждение в размере 68 595 тысяч рублей. Группа признала доход от выбытия дочерней компании в размере 21 081 тысяча рублей.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, если не указано, иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 16). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

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

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

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период. Кроме того, согласно новой учетной политике Группы, введенной ретроспективно после внесения правок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 5. С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы 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.

Платежи, связанные с арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Активы в форме права пользования» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы и прочие аналогичные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных потоков от операционной деятельности в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2018 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели. Эти экономические переменные и их соответствующее влияние на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. В рамках этого процесса также применяются экспертные суждения. Прогнозы предоставляются Департаментом управления риска ежегодно и содержат оценку экономической ситуации на срок от одного до пяти лет в зависимости от типа финансового актива. На период свыше экспертной оценки для прогнозирования экономических переменных на весь оставшийся срок действия каждого инструмента используется метод возвращения к среднему, который предполагает, что экономические переменные имеют долгосрочный средний уровень. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 45 602 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: на 95 390 тысяч рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 34 847 тысячи рублей по состоянию на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: на 28 474 тысяч рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 491 157 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: на 555 845 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 406 288 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: на 447 501 тысяч рублей).

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 7,75 %.

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года (неаудировано)
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года	98 711
Корректировка договорных обязательств по аренде:	
- аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом как результат различий в учете опционов на продление и расторжение договора.	(272)
Эффект дисконтирования	(7 526)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	90 913
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	90 913
Чистое влияние на собственный капитал	-

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

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	105 236	76 394
Транспортные средства	10 793	13 716
Прочее	609	803
Итого активы в форме права пользования	116 638	90 913

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

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

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	5 485 860	2 612 834
Денежные средства в кассе	828 119	1 103 519
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	73 132	115 234
Расчеты с торговыми системами	61 946	125 665
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5	46 738
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 449 062	4 003 990

По состоянию на 31 декабря 2018 года по договорам обратного РЕПО Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Группа продала это обеспечение и признала денежные поступления в качестве обязательства, отраженного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере 48 722 тысяч рублей.

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

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

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	7 842 426	9 903 014
Государственные облигации	1 019 685	-
Облигации кредитных организаций	757 452	-
Корпоративные облигации	90 988	172 187
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	9 710 551	10 075 201

Долговые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 6 267 464 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 5 713 528 тысяч рублей).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

8 Кредиты и авансы клиентам

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты физическим лицам						
Автомобильные кредиты	19 557 506	(1 216 790)	18 340 716	18 184 300	(1 273 311)	16 910 989
Потребительские кредиты	3 539 539	(685 624)	2 853 915	3 997 447	(924 002)	3 073 445
Кредитные карты	1 040 397	(152 730)	887 667	810 436	(133 528)	676 908
Ипотечные кредиты	344 461	(32 222)	312 239	315 944	(33 958)	281 986
Кредиты юридическим лицам						
Кредиты юридическим лицам	313 658	(12 560)	301 098	1 078 143	(66 631)	1 011 512
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 795 561	(2 099 926)	22 695 635	24 386 270	(2 431 430)	21 954 840

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 1 полугодие 2019 года:

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2019 года	(146 736)	(405 772)	(1 812 291)	(2 364 799)	13 426 798	7 485 860	2 395 469	23 308 127
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(50 286)	(49 690)	(43 926)	(143 902)	6 104 537	1 205 882	107 635	7 418 054
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	12 046	(58 661)	46 615	-	(898 992)	1 005 078	(106 086)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4 275	66 152	(70 427)	-	(273 747)	(495 556)	769 303	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(54 339)	52 882	1 457	-	1 236 946	(1 232 468)	(4 478)	-
Прекращение признания в течение периода	15 780	29 739	44 917	90 436	(1 166 363)	(788 857)	(72 341)	(2 027 561)
Цессии	1 302	9 857	11 831	22 990	(1 063 082)	(134 357)	(27 775)	(1 225 214)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	44 065	(6 061)	(303 517)	(265 513)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(12 032)	(41 204)	(31 823)	(85 059)	45 090	6 516	(25 787)	25 819
Прочие изменения	41 076	64 302	(98 502)	6 876	(1 399 911)	(925 350)	(153 921)	(2 479 182)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	1 887	67 316	(443 375)	(374 172)	2 584 478	(1 359 112)	486 550	1 711 916
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	19 416	65 072	567 117	651 605	(726)	(9 424)	(527 990)	(538 140)
На 30 июня 2019 года	(125 433)	(273 384)	(1 688 549)	(2 087 366)	16 010 550	6 117 324	2 354 029	24 481 903

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2019 года	(57 417)	(229)	(8 985)	(66 631)	1 054 135	1 063	22 945	1 078 143
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(201)	(134)	(85)	(420)	12 006	954	85	13 045
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	205	(205)	-	-	(6 734)	6 734	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	13	-	(13)	-	(699)	-	699	-
Прекращение признания в течение периода	55 309	43	2	55 354	(789 192)	(292)	(2)	(789 486)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(495)	(474)	(969)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	115	46	-	161	1 462	28	(2)	1 488
Прочие изменения	464	148	(2 668)	(2 056)	13 146	939	(1 616)	12 469
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	55 905	(597)	(3 238)	52 070	(770 011)	8 363	(836)	(762 484)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	2 001	2 001	-	-	(2 001)	(2 001)
На 30 июня 2019 года	(1 512)	(826)	(10 222)	(12 560)	284 124	9 426	20 108	313 658

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение первого полугодия 2019 года отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 93 769 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 1 полугодие 2018 года:

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты физическим лицам								
На 1 января 2018 года	(150 555)	(81 052)	(2 033 019)	(2 264 626)	18 526 658	2 087 128	2 896 365	23 510 151
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(39 129)	(6 076)	(105 549)	(150 754)	6 057 203	254 581	155 838	6 467 622
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	9 066	(9 066)	-	-	(667 972)	667 972	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	6 139	15 159	(21 298)	-	(527 354)	(231 352)	758 706	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(42 083)	11 916	30 167	-	333 825	(256 504)	(77 321)	-
Прекращение признания в течение периода	24 620	10 878	34 968	70 466	(1 986 238)	(254 974)	(64 280)	(2 305 492)
Цессии	2 938	283	795	4 016	(734 878)	(57 575)	(1 052)	(793 505)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	35 742	59 414	(367 130)	(271 974)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(264)	2 163	-	1 899	(18 573)	(2 375)	-	(20 948)
Прочие изменения	-	(50 971)	(121 652)	(172 623)	(2 344 455)	(261 156)	(327 530)	(2 933 141)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(2 971)	33 700	(549 699)	(518 970)	111 558	(141 383)	444 361	414 536
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	301 443	301 443	-	-	(364 539)	(364 539)
На 30 июня 2018 года	(153 526)	(47 352)	(2 281 275)	(2 482 153)	18 638 216	1 945 745	2 976 187	23 560 148

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Неаудировано							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожидае- мые кредитные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредитные убытки за весь срок)		(12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	(ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	(ожида- емые кредитные убытки за весь срок)	
(в тысячах российских рублей)								
Кредиты юридическим лицам								
На 1 января 2018 года	(39 679)	-	(63 001)	(102 680)	1 803 292	-	63 002	1 866 294
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Вновь созданные или приобретенные	(3 832)	-	(69)	(3 901)	513 795	-	69	513 864
Перевод: - в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	170	-	(170)	-	(5 659)	-	5 659	-
Прекращение признания в течение периода	26 008	-	2 570	28 578	(897 496)	-	(2 570)	(900 066)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	9 977	-	(4 600)	5 377	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(10)	-	-	(10)	(283)	-	-	(283)
Прочие изменения	-	-	861	861	(43 809)	-	(1 226)	(45 035)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	32 313	-	(1 408)	30 905	(433 452)	-	1 932	(431 520)
На 30 июня 2018 года	(7 366)	-	(64 409)	(71 775)	1 369 840	-	64 934	1 434 774

Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение первого полугодия 2018 года отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 110 838 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2018 года.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

- Цессии включают в себя восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с продажей кредитов по договорам цессии с премией;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам; и
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

Информация о кредитном качестве кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2019 года раскрыта в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	13 569 966	-	-	13 569 966
- Требующие мониторинга	-	4 497 084	-	4 497 084
- Дефолтные	-	-	1 490 456	1 490 456
Валовая балансовая стоимость	13 569 966	4 497 084	1 490 456	19 557 506
Оценочный резерв под кредитные убытки	(80 150)	(167 819)	(968 821)	(1 216 790)
Балансовая стоимость	13 489 816	4 329 265	521 635	18 340 716
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 569 669	-	-	1 569 669
- Требующие мониторинга	-	1 262 608	-	1 262 608
- Дефолтные	-	-	707 262	707 262
Валовая балансовая стоимость	1 569 669	1 262 608	707 262	3 539 539
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27 034)	(68 918)	(589 672)	(685 624)
Балансовая стоимость	1 542 635	1 193 690	117 590	2 853 915

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредитные карты				
- Текущие	644 213	-	-	644 213
- Требующие мониторинга	-	266 902	-	266 902
- Дефолтные	-	-	129 282	129 282
Валовая балансовая стоимость	644 213	266 902	129 282	1 040 397
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 615)	(29 120)	(108 995)	(152 730)
Балансовая стоимость	629 598	237 782	20 287	887 667
Ипотечные кредиты				
- Текущие	226 702	-	-	226 702
- Требующие мониторинга	-	90 730	-	90 730
- Дефолтные	-	-	27 029	27 029
Валовая балансовая стоимость	226 702	90 730	27 029	344 461
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 634)	(7 527)	(21 061)	(32 222)
Балансовая стоимость	223 068	83 203	5 968	312 239
Кредиты юридическим лицам				
- Текущие	284 124	-	-	284 124
- Требующие мониторинга	-	9 426	-	9 426
- Дефолтные	-	-	20 108	20 108
Валовая балансовая стоимость	284 124	9 426	20 108	313 658
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 512)	(826)	(10 222)	(12 560)
Балансовая стоимость	282 612	8 600	9 886	301 098

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года представлен в таблице ниже:

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты физическим лицам				
Автомобильные кредиты				
- Текущие	11 453 087	-	-	11 453 087
- Требующие мониторинга	-	5 292 886	-	5 292 886
- Дефолтные	-	-	1 438 327	1 438 327
Валовая балансовая стоимость	11 453 087	5 292 886	1 438 327	18 184 300
Оценочный резерв под кредитные убытки	(91 008)	(207 058)	(975 245)	(1 273 311)
Балансовая стоимость	11 362 079	5 085 828	463 082	16 910 989
Потребительские кредиты				
- Текущие	1 360 853	-	-	1 360 853
- Требующие мониторинга	-	1 794 123	-	1 794 123
- Дефолтные	-	-	842 471	842 471
Валовая балансовая стоимость	1 360 853	1 794 123	842 471	3 997 447
Оценочный резерв под кредитные убытки	(38 294)	(145 565)	(740 143)	(924 002)
Балансовая стоимость	1 322 559	1 648 558	102 328	3 073 445
Кредитные карты				
- Текущие	447 812	-	-	447 812
- Требующие мониторинга	-	269 312	-	269 312
- Дефолтные	-	-	93 312	93 312
Валовая балансовая стоимость	447 812	269 312	93 312	810 436
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14 308)	(38 211)	(81 009)	(133 528)
Балансовая стоимость	433 504	231 101	12 303	676 908

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Текущие	165 047	-	-	165 047
- Требующие мониторинга	-	129 538	-	129 538
- Дефолтные	-	-	21 359	21 359
Валовая балансовая стоимость	165 047	129 538	21 359	315 944
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 126)	(14 938)	(15 894)	(33 958)
Балансовая стоимость	161 921	114 600	5 465	281 986
Кредиты юридическим лицам				
- Текущие	1 054 135	-	-	1 054 135
- Требующие мониторинга	-	1 063	-	1 063
- Дефолтные	-	-	22 945	22 945
Валовая балансовая стоимость	1 054 135	1 063	22 945	1 078 143
Оценочный резерв под кредитные убытки	(57 417)	(229)	(8 985)	(66 631)
Балансовая стоимость	996 718	834	13 960	1 011 512

См. Примечание 17 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

В течение первого полугодия 2019 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме 2 894 583 тысяч рублей (первого полугодия 2018 года: 729 575 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 80 965 тысяч рублей (первого полугодия 2018 года: 3 158 тысячи рублей). Полученная премия составила 20 521 тысяч рублей (первого полугодия 2018 года: 42 621 тысячи рублей). Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>Средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с другими банками	7	6 022 492	5 503 676
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	8	2 597 453	1 001 103
Корреспондентские счета других банков		109	118
Итого средства других банков, оцениваемые по амортизированной стоимости		8 620 054	6 504 897
<i>Средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости</i>			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		-	48 722
Итого средства других банков, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	48 722
Итого средства других банков		8 620 054	6 553 619

По состоянию на 30 июня 2019 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 6 020 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального Банка Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации на сумму 6 267 464 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 5 500 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального Банка Российской Федерации на сумму 5 713 528 тысяч рублей)(Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2018 Группа приняла в качестве обеспечения ценные бумаги, которые она может продать или перезаложить. Группа продала это обеспечение и признала денежные поступления в качестве обязательства, отраженного на конец отчетного периода по справедливой стоимости в размере 48 722 тысяч рублей (Примечание 6).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года средства других банков в сумме 8 617 453 тысяч рублей и 6 501 102 тысячи рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2018 года: средствами четырех банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 17.

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Юридические лица, включая:		
- Текущие/расчетные счета	1 900 617	1 924 332
- Срочные депозиты	1 549 969	1 654 821
	350 648	269 511
Физические лица, включая:		
- Текущие счета/счета до востребования	24 793 790	24 258 032
- Срочные вклады	1 037 608	974 930
	23 756 182	23 283 102
Итого средства клиентов	26 694 407	26 182 364

10 Средства клиентов (продолжение)

На 31 декабря 2018 года в составе срочных депозитов юридических лиц отражены гарантийные депозиты и обеспечительные платежи по валютным форвардным договорам, заключенным Группой, в сумме 908 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 270 420 тысяч рублей или 4,8% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 375 811 тысяч рублей или 5,3% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 17.

11 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	1 901 362	1 970 885	945 952	996 708
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	41 024	108 225	13 837	48 473
Проценты по средствам в других банках	14 440	20 355	4 548	13 834
Итого процентные доходы по активам, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 956 826	2 099 465	964 337	1 059 015
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	354 445	260 219	182 476	126 779
Итого процентные доходы	2 311 271	2 359 684	1 146 813	1 185 794
Процентные расходы				
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(794 804)	(903 769)	(403 053)	(442 826)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(106 974)	(39 892)	(44 267)	(20 478)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(19 985)	(7 140)	(11 479)	(3 113)
Проценты по выпущенным векселям	(90)	(14 451)	(90)	(1 527)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(921 853)	(965 252)	(458 889)	(467 944)
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	(4 138)	-	(4 138)	-
Итого прочие аналогичные расходы	(4 138)	-	(4 138)	-
Итого процентные расходы	(925 991)	(965 252)	(463 027)	(467 944)
Чистые процентные доходы	1 385 280	1 394 432	683 786	717 850

12 Комиссионные доходы и расходы

	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Комиссионные доходы				
Операции с пластиковыми картами	49 515	42 906	25 757	21 849
Расчетные операции	29 882	36 049	14 863	11 048
Комиссия за оформление договоров страхования	28 610	24 122	13 524	16 887
Финансовые гарантии и аккредитивы	14 064	22 918	5 982	12 137
Кассовые операции	8 339	9 900	4 155	4 843
Прочее	6 054	4 786	3 898	1 873
Итого комиссионные доходы	136 464	140 681	68 179	68 637
Комиссионные расходы				
Операции с пластиковыми картами	(33 058)	(27 232)	(16 459)	(13 133)
Агентское вознаграждение	(7 592)	(6 694)	(3 774)	(3 583)
Расчетные операции	(3 083)	(3 512)	(1 599)	(1 817)
Расходы по клирингу	(2 499)	(1 764)	(1 110)	(1 143)
Расходы на инкассацию	(1 386)	(1 695)	(734)	(696)
Прочее	(973)	(1 341)	(513)	(888)
Итого комиссионные расходы	(48 591)	(42 238)	(24 189)	(21 260)

В 2014 году Банк начал предлагать новую услугу по присоединению к Программе коллективного добровольного страхования от несчастных случаев и болезней держателям банковских карт. Вознаграждение, полученное Группой за оформление договоров страхования за вычетом суммы НДС, за первое полугодие 2019 года составившее 28 610 тысяч рублей (за первое полугодие 2018 года: 24 122 тысячи рублей), в том числе 28 309 тысяч рублей за присоединение к Программе коллективного страхования (за первое полугодие 2018 года: 23 691 тысячи рублей), учитывается в составе комиссионного дохода одновременно в момент оказания услуги. При наступлении страховых случаев по оформленным договорам страхования у Группы не возникает никаких обязательств перед страховщиком.

13 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 17,5 % (оценочная ставка налога за 2018 год: 18%).

14 Дивиденды

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды к выплате на 1 января	438 019	530	443	15
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	352 013	427
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(436 968)	(530)	(352 040)	(442)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 051	-	416	-

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

15 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2018 года.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 84,27% (31 декабря 2018 года: 148,76%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 85,71% (31 декабря 2018 года: 74,20%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2019 года, данный коэффициент составил 102,97% (31 декабря 2018 года: 105,79%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Неаудировано					
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 449 062	-	-	-	-	6 449 062
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195 690	-	-	-	-	195 690
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 710 551	-	-	-	-	9 710 551
Средства в других банках	37 254	-	-	-	-	37 254
Кредиты и авансы клиентам	724 474	1 189 479	5 822 284	11 773 403	3 185 995	22 695 635
Прочие финансовые активы	123 928	-	-	-	-	123 928
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	51	44 350	29 634	-	-	74 035
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам						
	17 241 010	1 233 829	5 851 918	11 773 403	3 185 995	39 286 155
Обязательства						
Средства других банков	6 022 601	448 551	2 148 902	-	-	8 620 054
Средства клиентов	3 964 649	1 931 909	10 965 524	9 832 324	1	26 694 407
Выпущенные векселя	-	-	10 090	-	-	10 090
Обязательства по аренде	6 428	12 584	58 052	41 960	-	119 024
Прочие финансовые обязательства	3 260	75 039	68 972	4 527	16 534	168 332
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	12 110	11 849	8 137	3 977	-	36 073
Дивиденды к уплате	1 051	-	-	-	-	1 051
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам						
	10 010 099	2 479 932	13 259 677	9 882 788	16 535	35 649 031
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям						
	3 049	14 983	54 644	117 405	1 801 596	1 991 677
Финансовые гарантии	20 659	228 491	389 733	65 809	4 265	708 957
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам						
	7 207 203	(1 489 577)	(7 852 136)	1 707 401	1 363 599	936 490
Итого совокупный разрыв по ликвидности						
	7 207 203	5 717 626	(2 134 510)	(427 109)	936 490	-

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	-	-	-	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	-	-	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10 075 201	-	-	-	-	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	-	-	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	871 217	1 145 049	5 227 369	12 099 470	2 611 735	21 954 840
Прочие финансовые активы	37 926	-	2 214	-	-	40 140
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	303	9 898	75 711	49 494	-	135 406
Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам	15 235 021	1 154 947	5 305 294	12 148 964	2 611 735	36 455 961
Обязательства						
Средства других банков	5 552 719	227 597	773 303	-	-	6 553 619
Средства клиентов	5 433 846	1 912 740	9 580 010	9 255 768	-	26 182 364
Прочие финансовые обязательства	5 076	138 787	9 997	9 101	21 012	183 973
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	357	13 619	49 266	2 088	-	65 330
Дивиденды к уплате	438 549	-	-	-	-	438 549
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	11 430 547	2 292 743	10 412 576	9 266 957	21 012	33 423 835
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	544	26 196	106 140	81 421	1 256 038	1 470 339
Финансовые гарантии	122 250	743 363	157 702	205 912	728	1 229 955
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	3 681 680	(1 907 355)	(5 371 124)	2 594 674	1 333 957	331 832
Итого совокупный разрыв по ликвидности	3 681 680	1 774 325	(3 596 799)	(1 002 125)	331 832	-

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

16 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с претензией конкурсного управляющего по вопросу распределения дохода от продажи имущества, изъятого по договору об отступном. Резерв на покрытие убытков по такому разбирательству был создан в размере 58 200 тысяч рублей, поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме (на 31 декабря 2018 года существенные судебные разбирательства отсутствовали).

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В первом полугодии 2019 года и в 2018 году Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации организации, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

16 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты, и займы. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое заимствование.

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

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения	1 991 677	1 470 339
Финансовые гарантии выданные	708 957	1 229 955
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	(20 917)	(28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 679 717	2 671 818

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 года на основании уровней кредитного риска.

	Неаудировано				
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Обязательства кредитного характера					
- Текущие	2 195 404	-	-	-	2 195 404
- Требующие мониторинга	-	503 805	-	-	503 805
- Дефолтные	-	-	1 425	-	1 425
Непризнанная валовая стоимость	2 195 404	503 805	1 425	-	2 700 634
Резерв по обязательствам кредитного характера	(14 740)	(4 752)	(1 425)	-	(20 917)

16 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 года на основании уровней кредитного риска.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства кредитного характера					
- Текущие	2 188 334	-	-	-	2 188 334
- Требующие мониторинга	-	508 954	-	-	508 954
- Дефолтные	-	-	3 006	-	3 006
Непризнанная валовая стоимость	2 188 334	508 954	3 006	-	2 700 294
Резерв по обязательствам кредитного характера	(17 257)	(8 213)	(3 006)	-	(28 476)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 2 679 717 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 2 671 818 тысяча рублей). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские рубли	2 700 634	2 698 290
Евро	-	2 004
Итого	2 700 634	2 700 294
Резервы под обязательства кредитного характера	(20 917)	(28 476)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	2 679 717	2 671 818

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9 710 551	-	-	9 710 551	10 075 201	-	-	10 075 201
Производные финансовые инструменты	-	74 035	-	74 035	-	135 406	-	135 406
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	121 500	121 500	-	-	121 500	121 500
- Основные средства	-	-	220 087	220 087	-	-	294 062	294 062
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 710 551	74 035	341 587	10 126 173	10 075 201	135 406	415 562	10 626 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
- Средства других банков	-	-	-	-	48 722	-	-	48 722
- Производные финансовые инструменты	-	36 073	-	36 073	-	65 330	-	65 330
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	36 073	-	36 073	48 722	65 330	-	114 052

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 2018 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Средства в других банках	37 254	-	37 254	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	-	21 826 791	22 695 635	-	20 582 910	21 954 840
Прочие финансовые активы	-	123 928	123 928	-	40 140	40 140
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	8 620 054	-	8 620 054	6 504 897	-	6 504 897
Средства клиентов	-	26 771 253	26 694 407	-	26 179 832	26 182 364
Выпущенные векселя	-	10 090	10 090	-	-	-
Дивиденды к уплате	-	1 051	1 051	-	438 549	438 549
Прочие финансовые обязательства	-	168 332	168 332	-	183 973	183 973
ИТОГО	(8 582 800)	(5 000 007)	(12 637 117)	(6 464 050)	(6 179 304)	(11 273 956)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

18 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки

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

18 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2019 года:

	Неаудировано		Итого
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 449 062	-	6 449 062
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	195 690	-	195 690
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	9 710 551	9 710 551
Средства в других банках	37 254	-	37 254
Кредиты и авансы клиентам	22 695 635	-	22 695 635
Прочие финансовые активы	123 928	74 035	197 963
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29 501 569	9 784 586	39 286 155

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 003 990	-	4 003 990
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	205 537	-	205 537
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	10 075 201	10 075 201
Средства в других банках	40 847	-	40 847
Кредиты и авансы клиентам	21 954 840	-	21 954 840
Прочие финансовые активы	40 140	135 406	175 546
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
	26 245 354	10 210 607	36 455 961

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов и части средств других банков, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и часть средств других банков классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

19 Операции со связанными сторонами

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

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Неаудировано			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 14,6%)	-	195	30 684	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(6)	(74)	-
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 11,0%)	-	-	-	10 090
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,1%)	316 543	52 365	252 761	54 346
Прочие активы	-	-	-	323

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

	Неаудировано			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	2 916	-
Процентные расходы	(10 530)	(1 208)	(4 689)	(1 115)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под возможные кредитные убытки	-	(5)	721	-
Комиссионные доходы	136	17	4 059	216
Прочие доходы	8	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	384	-	21	(35)
Административные и прочие операционные расходы	-	(393)	-	(666)

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

	Неаудировано			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	1 315	-
Процентные расходы	(4 969)	(604)	(3 967)	(556)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под возможные кредитные убытки	-	(1)	22	-
Комиссионные доходы	72	7	1 550	91
Прочие доходы	4	-	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(48)	-	-	42
Административные и прочие операционные расходы	(10 084)	(7 396)	-	(322)

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Неаудировано		
	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец периода	272 562	-	3 894
Прочие условные обязательства	9 350	2 371	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в первое полугодие 2019 года, представлена ниже:

	Неаудировано		
	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	42 912	644	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(167 432)	(536)	-

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 12,1%)	-	87	155 204	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(2)	(793)	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,6%)	391 867	51 958	34 074	29 238
Прочие активы	-	-	-	354

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	Неаудировано			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Сторона, находящаяся под контролем или существенным влиянием акционеров	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	15	17	-	16 767
Процентные расходы	(12 750)	(234)	-	(1 239)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	2	2	-	2 289
Комиссионные доходы	20	16	253	4 545
Прочие доходы	-	2	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	8 773
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(780)	2	-	(225)
Административные и прочие операционные расходы	(25 436)	(19 139)	-	-

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

	Неаудировано			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	3	-	9 357
Процентные расходы	(6 384)	(117)	-	(516)
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	15 649
Комиссионные доходы	10	229	9	4 465
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	-	8 773
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(437)	2	-	(409)
Административные и прочие операционные расходы	(12 518)	(9 609)	-	-

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

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Группой по состоянию на конец года	270 286	-	-
Прочие условные обязательства	35 019	2 316	-

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за первое полугодие 2018 года, представлена ниже:

	Неаудировано			
	Акционеры	Конечные бенефициары Группы	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	-	-	-	152 772
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	(800)	-	(580)	-

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

	Неаудировано			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	34 835	43 365	17 418	21 682
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	3 539	4 343	1 769	2 172
Итого	38 374	47 708	19 187	23 854

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
	(неаудировано)	
Генс Ф. Г.	20,80	20,80
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,80	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Наумов И.Н.	10,00	10,00
Коган И.В.	7,74	7,74
Успенская Н.В.	2,27	2,27
Будкин С.В.	1,76	1,76
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
Итого	100,00	100,00
Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	30 июня 2019 года, %	31 декабря 2018 года, %
	(неаудировано)	
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
Итого	100,00	100,00