

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Изменения представления данных	14
5. Информация по сегментам	15
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Торговые ценные бумаги	17
8. Средства в других банках	17
9. Кредиты клиентам	18
10. Инвестиционные ценные бумаги	21
11. Прочие активы	22
12. Средства других банков	23
13. Средства клиентов	24
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
15. Прочие обязательства	26
16. Капитал	27
17. Договорные и условные обязательства	27
18. Процентные доходы и расходы	30
19. Комиссионные доходы и расходы	31
20. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	31
21. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы	32
22. Прочие резервы	32
23. Управление рисками	33
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
25. Операции со связанными сторонами	39

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету Директоров
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках и промежуточного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 12 июля 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700024560.

Местонахождение: 127051, Россия, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

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

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

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

(в миллионах российских рублей)


Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 августа 2019 г.


Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в миллионах российских рублей)*

Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	10 338	12 520	4 744
Прочие процентные доходы	18	20	81	10
Процентные расходы	18	(6 953)	(8 528)	(3 452)
Чистый процентный доход		3 405	4 073	1 302
Начисление резерва под обесценение кредитов	9	(1 405)	(3 249)	(1 685)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение кредитов		2 000	824	(383)
Комиссионные доходы	19	1 701	1 333	918
Комиссионные расходы	19	(415)	(307)	(201)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	20	(136)	982	18
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 892)	2 184	(562)
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой		1 765	(2 573)	366
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		308	—	226
Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей		(180)	424	(141)
Прочие доходы		171	457	126
Прочие расходы		(191)	(412)	(62)
Выручка, полученная от небанковской деятельности		—	67	—
Себестоимость продаж по небанковской деятельности		—	(69)	—
Непроцентные доходы		131	2 086	688
Расходы на персонал	21	(1 630)	(1 909)	(776)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1 771)	(1 855)	(916)
Чистое восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	15, 17	19	231	12
Чистое (начисление)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	10, 11, 22	(216)	291	(86)
Чистое начисление прочих резервов	11, 22	(843)	(364)	(1 014)
Непроцентные расходы		(4 441)	(3 606)	(2 780)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(2 310)	(696)	(2 475)
Расходы по налогу на прибыль		(244)	(356)	(179)
Убыток за отчетный период		(2 554)	(1 052)	(2 654)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 августа 2019 г.


 Ушкова Т.В.
 Председатель Правления


 Пригорницкая О.Н.
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в миллионах российских рублей)

Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Убыток за отчетный период	(2 554)	(1 052)	(2 654)	(1 722)
Прочий совокупный доход/(расход)				
Прочий совокупный доход /(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	208	(241)	353	(502)
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированное в состав прибыли или убытка, за вычетом налогов	20	(916)	2	(362)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	(26)	(485)	(8)	(241)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом налогов	57	—	57	—
Итого прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов	214	(1 642)	404	(1 105)
Итого совокупный расход за отчетный период	(2 340)	(2 694)	(2 250)	(2 827)

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 августа 2019 г.


Ушкова Т.В.
Председатель Правления




Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**


(в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Накопленный убыток	Прочие резервы	Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	Неконт- рольные доли участия	Итого капитал
31 декабря 2017 г.	6 027	24 466	(14 229)	1 781	18 045	1	18 046
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	(12 492)	811	(11 681)	—	(11 681)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 027	24 466	(26 721)	2 592	6 364	1	6 365
Убыток за период (не аудировано)	—	—	(1 052)	—	(1 052)	—	(1 052)
Прочий совокупный расход за период (не аудировано)	—	—	—	(1 642)	(1 642)	—	(1 642)
30 июня 2018 г. (не аудировано)	6 027	24 466	(27 773)	950	3 670	1	3 671
31 декабря 2018 г.	7 758	28 735	(35 279)	(144)	1 070	—	1 070
Увеличение уставного капитала	2 244	3 756	—	—	6 000	—	6 000
Убыток за период (не аудировано)	—	—	(2 554)	—	(2 554)	—	(2 554)
Прочий совокупный доход за период (не аудировано)	—	—	—	214	214	—	214
30 июня 2019 г. (не аудировано)	10 002	32 491	(37 833)	70	4 730	—	4 730

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 августа 2019 г.


 Ушкова Т.В.
 Председатель Правления




 Пригорницкая О.Н.
 Главный бухгалтер

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
(в миллионах российских рублей)

Прим.	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г. (не аудировано)	30 июня 2018 г. (не аудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	10 219	13 278
Проценты уплаченные	(6 401)	(8 467)
Комиссии полученные	1 593	1 331
Комиссии уплаченные	(415)	(307)
(Выплаты)/поступления по операциям с торговыми ценными бумагами	(169)	105
(Выплаты)/поступления по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 668)	2 220
Поступления/(выплаты) по операциям с иностранной валютой	1 765	(2 574)
Прочие выплаченные (расходы)/полученные операционные доходы	(20)	54
Расходы на персонал выплаченные	(1 791)	(2 230)
Прочие выплаченные операционные расходы	(1 281)	(1 067)
Уплаченный налог на прибыль	(182)	(369)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	650	1 974
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	256	513
Торговые ценные бумаги	127	4 033
Средства в других банках	8 610	(19 100)
Кредиты клиентам	(8 508)	558
Прочие финансовые активы	(405)	(1 549)
Прочие нефинансовые активы	(2 393)	251
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	25 734	11 044
Средства клиентов	(27 477)	(3 504)
Выпущенные векселя	88	(798)
Прочие финансовые обязательства	(241)	(431)
Прочие нефинансовые обязательства	5	(58)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(3 554)	(7 067)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(13 742)	(69 077)
Приобретение основных средств	(16)	(61)
Приобретение нематериальных активов	(111)	(105)
Приобретение инвестиционной недвижимости	(54)	(473)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	9 580	87 679
Поступления от реализации основных средств	26	40
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости	54	160
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(4 263)	18 163
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от продажи ранее выкупленных облигаций	—	1 201
Погашение облигаций	(2 800)	(6 294)
Поступления от выпуска обыкновенных акций	6 000	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от финансовой деятельности	3 200	(5 093)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(5 010)	6 147
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	17 835	19 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	12 825	25 605

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 22 августа 2019 г.

Ушкова Т.В.
Председатель Правления

Пригорницкая О.Н.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Описание деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа»). Банк является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах стоимости принадлежащих им акций, и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1993 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ»). Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 127051, Российская Федерация, г. Москва, Цветной б-р, д. 18.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Банк находился в собственности следующих акционеров:

Акционер	30 июня 2019 г., % (не аудировано)	31 декабря 2018 г., %
Публичное акционерное общество «Объединенные кредитные системы» (далее – ПАО «ОКС»)	32,74	41,04
Акционерное общество «Управляющая компания ТРИНФИКО» Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (УН 33024)	19,90	19,90
Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	19,90	19,13
ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество) Д.У. средствами пенсионных резервов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	7,54	9,90
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. средствами пенсионных резервов АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» 25/ДУ	16,99	6,17
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом комбинированный «Технологический»	1,72	2,26
Акционерное общество «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом смешанных инвестиций «Спектр»	1,19	1,57
Прочие	0,02	0,03
Итого	100,00	100,00

Банк находится под контролем Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (далее – АО «НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»), конечным контролирующим лицом которого является Российская Федерация.

1. Описание деятельности (продолжение)**Дочерние компании**

По состоянию на 30 июня 2019 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих основных компаний, контролируемых Банком:

Дочерняя компания	30 июня 2019 г., доля, % (не аудировано)	31 декабря 2018 г., доля, %	Страна осуществления деятельности	Вид деятельности
ООО «Абсолют Лизинг»	100,00	100,00	Российская Федерация	Финансовая аренда
ЗАО «ИА Абсолют 1»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗАО «ИА Абсолют 2»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 3»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 4»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ООО «ИА Абсолют 5»	0,00	0,00	Российская Федерация	Ипотечный агент
ЗПИФ «Фонд перспективных инвестиций»	–	100,00	Российская Федерация	Ипотечный агент Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рискованных (венчурных) инвестиций
ЗПИФ «Якорь»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ недвижимости «Генезис»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «РВМ Новорижский- девелопмент»	100,00	100,00	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
ЗПИФ «РВМ Новосаратовка- Девелопмент»	100,00	41,68	Российская Федерация	Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости
Публичное Акционерное Общество «Балтийский Инвестиционный Банк» (ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»)	100,00	100,00	Российская Федерация	Коммерческие и розничные банковские операции

Ипотечные агенты

ЗАО «ИА Абсолют 1», ЗАО «ИА Абсолют 2», ООО «ИА Абсолют 3», ООО «ИА Абсолют 4» и ООО «ИА Абсолют 5» являются структурированными компаниями, созданными для целей секьюритизации ипотечных кредитов.

Закрытые паевые инвестиционные фонды

Инвестиции в данные фонды, в основном, представляют собой вложения в инвестиционную недвижимость.

ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

22 декабря 2015 г. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) был избран ГК «АСВ» из числа потенциальных инвесторов для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». На текущий момент План финансового оздоровления находится в процессе согласования с Банком России. ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» был образован 11 октября 1994 г. в форме акционерного общества открытого типа Коммерческий банк «БАЛТОНЭКСИМ БАНК». 16 января 2003 г., на основании решения акционеров, был переименован в Открытое акционерное общество «БАЛТИНВЕСТБАНК». Начиная с марта 2005 года, Банк участвует в государственной системе страхования вкладов. Банк зарегистрирован по адресу: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А. Основным видом деятельности Банка является коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., вклад ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в чистый убыток Группы до учета налогообложения составил минус 2 731 млн. руб., эффект на капитал Группы – минус 24 089 млн. руб.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

По состоянию на 30 июня 2019 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 63,0756 руб. за 1 доллар США и 71,8179 руб. за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 69,4706 руб. и 79,4605 руб., соответственно).

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения по состоянию на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г.

Изменения в учетной политике

С 1 января 2019 г. Группа применила новые стандарты и интерпретации, которые описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении Группы (не аудировано):

	1 января 2019 г.
Активы	
Основные средства (активы в форме права пользования)	1 074
Прочие активы (предоплата)	(9)
Итого активы	1 065
Обязательства	
Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1 065
Итого обязательства	1 065
Чистое влияние на собственный капитал	–

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16 (не аудировано):

	1 января 2019 г.
Платежи к уплате по операционной аренде	1 289
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(2)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(46)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	1 241
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	10,9%
Эффект от применения дисконтирования	(176)
Обязательство по аренде по МСФО 16	1 065
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	9
Актив в форме права пользования по МСФО 16	1 074

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

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)**

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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).
- ▶ Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

4. Изменения представления данных

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к промежуточному консолидированному отчету о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. для сопоставимости представления данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Объект переклассификации	Согласно предыдущему отчету	Сумма перекласси- фикации	Скорректиро- ванная сумма
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках			
Чистый процентный доход			
Процентные доходы	12 601	(12 601)	–
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	–	12 520	12 520
Прочие процентные доходы	–	81	81
Непроцентные доходы			
Чистые прочие доходы	45	(45)	–
Прочие доходы	–	457	457
Прочие расходы	–	(412)	(412)
Непроцентные расходы			
Чистое начисление прочих резервов	(73)	(291)	(364)
Чистое восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	–	291	291

5. Информация по сегментам

Для целей управления деятельность Группы организована в следующие три операционных сегмента, исходя из продуктов и услуг:

- ▶ Розничные банковские операции – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению средств от открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц. Отдельные направления розничных банковских операций представлены единым отчетным сегментом, поскольку обладают аналогичными экономическими характеристиками и показателями.
- ▶ Корпоративные банковские операции – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей и компаний среднего и малого бизнеса, в том числе договоры обратного «репо», привлечение депозитов юридических лиц и продажа собственных векселей корпоративным клиентам, операции торгового финансирования, брокерские и лизинговые услуги, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и компаниями среднего и малого бизнеса.
- ▶ Операции на финансовых рынках – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение векселей и облигаций на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности.

Группа распределяет доходы и расходы между сегментами в зависимости от контрагента по договору и вида операции.

Во внутренней управленческой отчетности Группа распределяет основную часть активов и обязательств, а также доходов и расходов Группы между сегментами. Отдельные виды активов и обязательств, доходов и расходов, такие как, основные средства, нематериальные активы, долгосрочные средства, привлеченные от акционеров, средства, полученные от ГК «АСВ» для реализации мероприятий по санации ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и капитал Группы не были распределены между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Строка Обязательства Сегмента, используемая для анализа руководством Группы, включает в себя капитал, отраженный в графе «Нераспределенные статьи».

«Доходы/(расходы) от других сегментов» определяются на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по исторической рыночной ставке. Выбор рыночной ставки для каждого процентного актива или обязательства зависит от договорного срока погашения соответствующего актива или обязательства.

Финансовые результаты сегментов определяются на основе прямых и распределенных доходов и расходов, относящихся к активам и обязательствам соответствующего сегмента.

Группа распределяет расходы на привлечение и обслуживание клиентов/продуктов банка, связанные с центрами затрат, деятельность которых четко соответствует деятельности сегмента. Остальные статьи затрат (общекорпоративные расходы) представляют собой расходы, связанные с управлением, содержанием и обслуживанием банковской инфраструктуры и не распределяются.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспреде- ленные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	112 784	53 769	47 637	20 133	234 323
Обязательства Сегмента, включая капитал	120 023	55 817	29 783	28 700	234 323

5. Информация по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах операционных сегментов Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспределен- ные статьи</i>	<i>Итого</i>
Активы Сегмента	103 154	57 250	67 648	9 129	237 181
Обязательства Сегмента, включая капитал	122 613	63 172	19 104	32 292	237 181

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспределен- ные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, расчитанные по эффективной процентной ставке	5 934	2 734	1 665	5	10 338
Прочие процентные доходы	—	—	20	—	20
Процентные расходы	(3 464)	(2 682)	(807)	—	(6 953)
(Расходы)/доходы от других сегментов	(206)	(302)	(193)	701	—
Чистый процентный доход/(расход)	2 264	(250)	685	706	3 405
Коммиссионный и торговый доход/(расход)	1 040	(536)	(246)	(127)	131
Операционные доходы/(расходы)	3 304	(786)	439	579	3 536
Операционные расходы	(1 727)	(1 146)	(344)	(184)	(3 401)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 577	(1 932)	95	395	135
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(702)	(1 748)	25	(20)	(2 445)
Налог на прибыль	—	—	(130)	(114)	(244)
Прибыль/(убыток)	875	(3 680)	(10)	261	(2 554)

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы между операционными сегментами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Операции на финансовых рынках</i>	<i>Нераспределен- ные статьи</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, расчитанные по эффективной процентной ставке	4 915	5 161	2 444	—	12 520
Прочие процентные доходы	—	—	81	—	81
Процентные расходы	(3 554)	(2 831)	(2 144)	1	(8 528)
Доходы/(расходы) от других сегментов	1 027	(1 824)	132	665	—
Чистый процентный доход	2 388	506	513	666	4 073
Коммиссионный и торговый доход	648	392	516	530	2 086
Операционные доходы	3 036	898	1 029	1 196	6 159
Операционные расходы	(1 777)	(1 368)	(370)	(249)	(3 764)
Прибыль/(убыток) до резервов и налогообложения	1 259	(470)	659	947	2 395
Резервы под обесценение финансовых активов и прочие резервы	(528)	(2 691)	270	(142)	(3 091)
Налог на прибыль	—	—	—	(356)	(356)
Прибыль/(убыток)	731	(3 161)	929	449	(1 052)

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные денежные средства	1 684	2 225
Остатки средств на текущих счетах в других банках	8 223	2 032
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	2 822	11 683
Расчетные счета в торговых системах	96	1 895
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 825	17 835

7. Торговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные акции	101	11
Корпоративные облигации	53	256
Государственные облигации	19	465
Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	10
Итого торговые ценные бумаги	183	742
Государственные облигации	468	36
Итого торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	468	36

По состоянию на 30 июня 2019 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, эмитированными зарубежной компанией (31 декабря 2018 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, эмитированными крупнейшими российскими компаниями и банками).

8. Средства в других банках

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Срочные депозиты в других банках	23	2 728
Договоры обратного «репо» с банками	—	6 161
Итого средства в других банках	23	8 889
Резерв под обесценение	—	—
Итого средства в других банках за вычетом резерва под обесценение	23	8 889

По состоянию на 31 декабря 2018 г. договоры обратного «репо» с банками были представлены договором, заключенным с центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)), не связанным с Группой, который был обеспечен государственными долговыми бумагами РФ и клиринговыми сертификатами участия. По состоянию на 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость государственных долговых бумаг РФ и клиринговых сертификатов участия, являющихся обеспечением по договорам обратного «репо» с банками, составила 6 182 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма обеспечения по отдельным сделкам равна или превышает сумму требований по сделке.

По состоянию на 30 июня 2019 г. резерв под ОКУ по средствам в других банках составил 4 тыс. руб.

8. Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1	–	–	1
Активы, которые были погашены	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г.	1	–	–	1

9. Кредиты клиентам

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Кредиты юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	70 119	75 446
Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)	6 238	5 955
Торговое финансирование	4 852	4 861
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 145	1 291
Прочие кредиты	25	26
Итого кредиты юридическим лицам	82 379	87 578
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	91 312	88 695
Автокредиты	11 069	9 509
Потребительские кредиты и кредиты наличными	2 037	1 720
Кредитные карты	583	416
Кредиты физическим лицам, относящимся к МСБ	81	109
Приобретенные права требования	11	6
Итого кредиты физическим лицам	105 093	100 455
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	187 472	188 033
Резерв под обесценение	(43 729)	(39 581)
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	143 743	148 452
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД		
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по ССПСД	7 798	–
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД	7 798	–
Итого кредиты клиентам	151 541	148 452

По состоянию на 30 июня 2019 г. ипотечные кредиты балансовой стоимостью 2 120 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой, см. Примечание 14 (31 декабря 2018 г.: ипотечные кредиты балансовой стоимостью 4 457 млн. руб. являлись обеспечением по облигациям, выпущенным Группой).

В первом квартале 2019 года Группа внедрила новую бизнес-модель с целью управления ликвидностью и процентным риском. Для достижения этой цели Группа приняла решение не только удерживать кредиты для получения предусмотренных договорами денежных потоков, но и продавать их. С апреля 2019 года выданные кредиты, удовлетворяющие критериям продажи, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2019 г. портфель кредитов, оцениваемых по ССПСД, составил 7 798 млн. руб.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	346	910	34 599	35 855
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(56)	196	720	860
Переводы в Этап 3	(47)	(577)	624	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	2 429	2 429
Продажа кредитов	—	—	(38)	(38)
На 30 июня 2019 г.	243	529	38 334	39 106

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	227	756	2 743	3 726
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(33)	256	322	545
Переводы в Этап 1	230	(208)	(22)	—
Переводы в Этап 2	(23)	61	(38)	—
Переводы в Этап 3	(43)	(89)	132	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	709	709
Восстановление через ПСД резерва по кредитам ССПСД	(57)	—	—	(57)
Списанные суммы	—	—	(58)	(58)
Продажа кредитов	(16)	(20)	(206)	(242)
На 30 июня 2019 г.	285	756	3 582	4 623

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	978	3 205	18 876	23 059
Чистая переоценка резерва под ОКУ	296	(736)	3 141	2 701
Переводы в Этап 2	(71)	71	—	—
Переводы в Этап 3	(49)	(162)	211	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(244)	(244)
Списанные суммы	—	—	(1)	(1)
Продажа кредитов	(784)	—	(240)	(1 024)
На 30 июня 2018 г.	370	2 378	21 743	24 491

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	173	661	2 056	2 890
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(85)	214	419	548
Переводы в Этап 1	132	(129)	(3)	—
Переводы в Этап 2	(8)	8	—	—
Переводы в Этап 3	(3)	(40)	43	—
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	—	—	(4)	(4)
Списанные суммы	(11)	(12)	(26)	(49)
Продажа кредитов	(5)	—	(231)	(236)
На 30 июня 2018 г.	193	702	2 254	3 149

9. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 24 014 млн. руб. или 12,3% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 29 438 млн. руб. или 15,8% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 11 812 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 9 142 млн. руб.).

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	112 891	100 455
Производство	23 402	23 096
Торговля	16 357	15 171
Строительство	14 362	20 642
Финансовые услуги	13 760	14 304
Услуги	7 192	7 153
Недвижимость	4 994	4 797
Сельское хозяйство	318	369
Прочее	1 994	2 046
Итого кредиты клиентам	195 270	188 033

В портфель кредитов юридическим лицам включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2019 г. представлен ниже (не аудировано):

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	692	662	1 354
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(92)	(117)	(209)
	600	545	1 145
Резерв под обесценение	(53)	(138)	(191)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	547	407	954

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	615	949	1 564
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(109)	(164)	(273)
	506	785	1 291
Резерв под обесценение	(36)	(162)	(198)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	470	623	1 093

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены, в основном, договорами финансовой аренды различных видов оборудования и транспортных средств.

10. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Корпоративные облигации	10 139	17 385
Государственные облигации	1 261	8 322
Муниципальные облигации	—	952
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	11 400	26 659
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	16 693	10 575
Корпоративные облигации	4 071	—
Муниципальные облигации	393	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо»	21 157	10 575
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	5 745	2 965
Корпоративные облигации	8 103	6 064
За вычетом: резерва под обесценение	(2 956)	(2 812)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 892	6 217
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»		
Государственные облигации	2 690	—
Корпоративные облигации	255	—
За вычетом: резерва под обесценение	(6)	—
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 939	—

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже (не аудировано):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	25	—	2 787	2 812
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(2)	—	152	150
На 30 июня 2019 г.	23	—	2 939	2 962

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	104	—	22	126
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(23)	—	(3)	(26)
На 30 июня 2019 г.	81	—	19	100

Анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	122	5 196	—	5 318
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(12)	175	—	163
Переводы в Этап 3	—	(2 787)	2 787	—
На 30 июня 2018 г.	110	2 584	2 787	5 481

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 306	–	–	1 306
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(484)	–	–	(484)
На 30 июня 2018 г.	<u>822</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>822</u>

11. Прочие активы

	<i>30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2018 г.</i>
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским и прочим операциям	2 828	2 631
Денежные средства с ограниченным правом использования	53	54
Дебиторская задолженность по договорам продажи инвестиционной недвижимости	7	7
Производные финансовые активы	4	261
Инвестиции в ассоциированные компании	–	154
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	(645)	(553)
Итого прочие финансовые активы	<u>2 247</u>	<u>2 554</u>
Прочие нефинансовые активы		
Предоплаты	3 855	912
Имущество, взысканное по договорам залога	2 454	942
Активы групп выбытия	149	166
Начисленные доходы	105	29
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	96	88
Авансовые платежи по налогу на прибыль	78	144
Имущество, предназначенное для передачи в лизинг	78	–
Налог на добавленную стоимость (НДС)	71	34
Товарно-материальные запасы	69	75
Монеты из драгоценных металлов	6	6
Задолженность по расчетам с персоналом	2	3
Прочее	166	160
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	(726)	(553)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>6 403</u>	<u>2 006</u>

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	434	–	119	553
Переводы в Этап 3	(1)	–	1	–
Чистая переоценка резерва под ОКУ	81	–	11	92
На 30 июня 2019 г.	<u>514</u>	<u>–</u>	<u>131</u>	<u>645</u>

Анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	102	–	107	209
Чистая переоценка резерва под ОКУ	12	–	18	30
На 30 июня 2018 г.	<u>114</u>	<u>–</u>	<u>125</u>	<u>239</u>

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
31 декабря 2018 г.	553
Начисление	173
30 июня 2019 г. (не аудировано)	726

Ниже представлено движение резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>
31 декабря 2017 г.	77
Начисление	92
30 июня 2018 г. (не аудировано)	169

В таблице ниже представлена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)			31 декабря 2018 г.		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопы – российский контрагент	16 123	–	(1)	14 550	261	(2)
Форварды – российский контрагент	544	4	–	1 112	–	(32)
Итого производные активы/обязательства		4	(1)		261	(34)

В таблице выше под российскими контрагентами понимаются резиденты РФ.

12. Средства других банков

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Договоры «репо»	25 773	–
Срочные депозиты и кредиты	419	708
Текущие счета и депозиты «овернайт» других банков	2	2
Итого средства других банков	26 194	710

По состоянию на 30 июня 2019 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными с российскими банками и центральным контрагентом (НКО НКЦ (АО)). По состоянию на 31 декабря 2018 г. договоры «репо» отсутствовали.

13. Средства клиентов

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	91	343
Срочные депозиты	14 958	14 819
Итого государственные и общественные организации	15 049	15 162
Юридические лица		
Текущие счета	18 594	13 854
Срочные депозиты	38 634	57 016
Договоры «репо»	2 542	15 103
Итого юридические лица	59 770	85 973
Физические лица		
Текущие счета	4 567	4 994
Срочные депозиты	109 948	113 476
Итого физические лица	114 515	118 470
Итого средства клиентов	189 334	219 605

По состоянию на 30 июня 2019 г. средства клиентов в сумме 20 997 млн. руб. или 11,1% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2018 г.: 37 685 млн. руб. или 17,2%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Физические лица	114 515	118 470
ГК «АСВ»	11 429	10 837
Торговля	9 944	15 718
Строительство/недвижимость	9 519	9 264
Страхование	8 509	14 024
Финансовые услуги	8 505	23 175
Транспорт	5 664	8 739
Производство	4 236	4 509
Государственные и общественные организации	3 785	4 353
Услуги	1 982	1 819
Телекоммуникации	958	183
Нефтегазовая отрасль	472	408
Сельское хозяйство	336	417
Добыча ископаемых	—	1
Прочее	9 480	7 688
Итого средства клиентов	189 334	219 605

По состоянию на 30 июня 2019 г. в состав срочных депозитов входят срочные депозиты физических лиц в сумме 109 948 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 113 476 млн. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

В декабре 2015 года Банком были привлечены средства от ГК «АСВ» в размере 11 000 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК». Полученные от ГК «АСВ» средства были переданы ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» в виде кредита на условиях, аналогичных условиям привлечения от ГК «АСВ». По состоянию на дату привлечения Банк признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 3 475 млн. руб. По состоянию на 30 июня 2019 г. балансовая стоимость привлеченных средств составила 5 138 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 4 856 млн. руб.).

В декабре 2015 года ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению предоставила ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» средства в размере 10 900 млн. руб. под 0,51% годовых на срок 10 лет, 9 000 млн. руб. и 1 400 млн. руб. под 6,01% годовых на срок 2 и 6 лет, соответственно. По состоянию на дату привлечения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» признал привлеченные средства по справедливой стоимости в сумме 12 321 млн. руб.

13. Средства клиентов (продолжение)

В декабре 2017 года был погашен займ на сумму 9 000 млн. руб., полученный от ГК «АСВ» сроком погашения 2 года с процентной ставкой 6,01%.

По состоянию на 30 июня 2019 г. балансовая стоимость привлеченных Группой от ГК «АСВ» средств составила 11 429 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 10 837 млн. руб.).

По займам, полученным от ГК «АСВ», в сумме 23 300 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 23 300 млн. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы балансовой стоимостью 27 021 млн. руб. по состоянию на 30 июня 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 28 354 млн. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 г. ценные бумаги, переданные в залог по договорам «репо», были представлены облигациями, справедливая стоимость которых составила 2 677 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 15 921 млн. руб.).

По состоянию на 30 июня 2019 г. в составе средств клиентов были отражены депозиты в сумме 2 510 млн. руб., являющиеся обеспечением по импортным аккредитивам (31 декабря 2018 г.: 1 722 млн. руб.).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации субординированные	5 124	5 125
Векселя	1 762	1 698
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами	960	3 296
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	7 846	10 119

Состав выпущенных облигаций представлен в следующей таблице:

Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость	Эффективная процентная ставка по состоянию на 30 июня 2019 г.	Балансовая стоимость	
					30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Облигации, обеспеченные ипотечными кредитами						
Российские рубли	Сентябрь 2016 года	Декабрь 2043 года	4 964	10,4%	960	1 371
Российские рубли	Декабрь 2014 года	Март 2019 года	—	—	—	1 925
					960	3 296
Облигации субординированные						
Российские рубли	Апрель 2016 года	Октябрь 2021 года	5 000	15,1%	5 124	5 125
					5 124	5 125
Итого выпущенные облигации					6 084	8 421

Балансовая стоимость выпущенных облигаций указана в отношении облигаций, обращающихся вне Группы, поскольку облигации, находящиеся в распоряжении Группы, были элиминированы в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Векселя представлены долговыми ценными бумагами, выпущенными Группой в российских рублях и иностранной валюте с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

15. Прочие обязательства

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	866	–
Кредиторская задолженность	630	420
Расчеты по комиссии за участие в государственной программе докапитализации банков	12	12
Производные финансовые обязательства (Примечание 11)	1	34
Расчеты по конверсионным операциям	–	157
Итого прочие финансовые обязательства	1 509	623
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под судебные иски	3 421	3 607
Резервы по гарантиям и договорным обязательствам (Примечание 17)	331	350
Предоплата, полученная по договорам финансовой аренды	255	223
Начисленные премии и резерв по неиспользованным отпускам, включая страховые взносы	218	412
Прочие начисленные расходы	208	172
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	183	152
Задолженность по расчетам с персоналом	47	14
Обязательства групп выбытия	24	41
Налог на прибыль к уплате	19	23
Доходы будущих периодов	4	60
Итого прочие нефинансовые обязательства	4 710	5 054

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	Судебные иски
31 декабря 2017 г.	3 969
Использование средств резерва	(8)
Начисление (Примечание 22)	272
30 июня 2018 г. (не аудировано)	4 233
31 декабря 2018 г.	3 607
Использование средств резерва	(1)
Восстановление (Примечание 22)	(185)
30 июня 2019 г. (не аудировано)	3 421

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	244	62	44	350
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(30)	(4)	15	(19)
Переводы в Этап 1	1	(1)	–	–
Переводы в Этап 2	(1)	1	–	–
Переводы в Этап 3	–	(2)	2	–
На 30 июня 2019 г.	214	56	61	331

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	773	273	6	1 052
Чистая переоценка резерва под ОКУ	(186)	(68)	23	(231)
Переводы в Этап 2	(12)	12	–	–
Переводы в Этап 3	(3)	(7)	10	–
На 30 июня 2018 г.	572	210	39	821

15. Прочие обязательства (продолжение)

Движение резерва под судебные иски отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое начисление прочих резервов». Движение резерва по гарантиям и договорным обязательствам отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Чистое восстановление/(начисление) резерва под убытки по обязательствам кредитного характера».

16. Капитал

Ниже представлены изменения в количестве находящихся в обращении, выпущенных и полностью оплаченных акций:

	<i>Количество акций в обращении (млн. шт.)</i>	<i>Обыкновен- ные акции (номинальная стоимость)</i>	<i>Обыкновен- ные акции (корректи- ровка на инфляцию)</i>	<i>Итого</i>	<i>Эмиссионный доход</i>
31 декабря 2017 г.	541,7	5 417	610	6 027	24 466
30 июня 2018 г. (не аудировано)	541,7	5 417	610	6 027	24 466
31 декабря 2018 г.	714,7	7 148	610	7 758	28 735
Эмиссия акций	224,0	2 244	—	2 244	3 756
30 июня 2019 г. (не аудировано)	938,7	9 392	610	10 002	32 491

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 10 руб. за акцию, каждая акция предоставляет владельцам одинаковые права, в т.ч. право на один голос. Все акции полностью оплачены.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов акционерам Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль, не включенная в состав резервов, согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

В апреле 2019 года была проведена дополнительная эмиссия 224 382 946 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. и фактической стоимостью 26,74 руб. каждая.

17. Договорные и 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 в будущем 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.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Юридические вопросы (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств. Группой был сформирован резерв в размере 3 421 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 607 млн. руб.), соответствующем вероятной сумме убытка (см. Примечание 15).

Налогообложение

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. 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 и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Кроме того, налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные 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 налогового законодательства и проверке налоговых обязательств налогоплательщика. Кроме того, с 19 августа 2017 г. в налоговое законодательство были внесены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций (и, соответственно, полученных по данным сделкам убытков или понесенным расходам), их достаточного документального подтверждения, а также наличия деловой цели по данным сделкам и операциям. Определение сумм претензий по возможным, 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, и если Группа не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Ввиду того, что действующие правила трансфертного ценообразования вступили в силу только в 2012 году, порядок их практического применения в соотношении с отдельными правилами, такими, например, как экономическая обоснованность расходов, порядок признания расходов или убытков и т.д., установленными иными главами Налогового кодекса Российской Федерации, остается неопределенным. По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены по контролируемым сделкам соответствуют рыночным ценам, а в тех случаях, когда цены не соответствуют рыночным ценам, Группой осуществляются соответствующие налоговые корректировки.

На 30 июня 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана. Руководство Группы полагает, что Группа начислила и уплатила в бюджет все соответствующие налоги.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, представляющие собой выданные Группой от имени клиента письменные обязательства, позволяющие третьей стороне получать от Группы финансирование в определенных пределах в соответствии с оговоренными условиями, обеспечиваются соответствующими поставками товаров, к которым они относятся или денежными депозитами, и поэтому сопряжены с меньшим риском по сравнению с прямыми кредитами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. 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 Группы составляют:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Гарантии выданные	58 192	61 823
Неиспользованные кредитные линии	8 594	14 937
Импортные аккредитивы	549	528
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	124	70
Итого обязательства кредитного характера	67 459	77 358

По состоянию на 30 июня 2019 г. безотзывные неиспользованные кредитные линии составили сумму 3 053 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 000 млн. руб.).

Исходя из оценки руководством вероятности возникновения убытков по обязательствам кредитного характера по состоянию на 30 июня 2019 г. был создан резерв в размере 331 млн. руб. (31 декабря 2018 г.: 350 млн. руб.). См. Примечание 15.

18. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	8 513	9 674	3 923	4 706
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1 226	2 059	611	783
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	515	620	182	255
Средства в других банках	80	163	26	93
Остатки средств на текущих счетах в других банках	4	4	2	3
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10 338	12 520	4 744	5 840
Прочие процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	81	10	35
Итого процентные доходы	10 358	12 601	4 754	5 875
Процентные расходы				
Срочные депозиты физических лиц	3 286	3 435	1 652	1 688
Срочные депозиты юридических лиц	1 602	1 879	749	891
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	788	897	400	457
Выпущенные долговые ценные бумаги	521	1 047	213	500
Договоры прямого «репо», заключенным с банками	329	752	262	246
Договоры прямого «репо», заключенным с клиентами	314	2	104	—
Срочные депозиты других банков	59	515	45	239
Обязательства по аренде	52	—	25	—
Текущие счета других банков	2	1	2	1
Итого процентные расходы	6 953	8 528	3 452	4 022

19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Гарантии выданные	1 039	741	620	483
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	238	261	126	137
Аккредитивы	114	20	9	12
Комиссии по расчетам пластиковыми картами	102	119	50	61
Агентские договоры	94	77	55	45
Расчетные операции в интернете	53	29	26	15
Выполнение функций агента валютного контроля	26	34	12	18
Доход от предоставления сейфовых ячеек в аренду	21	21	11	11
Комиссия за инкассацию	4	2	3	1
Операции с ценными бумагами	3	3	2	2
Прочее	7	26	4	10
Комиссионные доходы	1 701	1 333	918	795
Агентские договоры	227	114	105	68
Пластиковые карты	72	82	35	38
Расчетно-кассовое обслуживание и торговое финансирование	47	46	25	32
Комиссия за участие в государственной программе докапитализации банка	30	30	15	15
Операции с ценными бумагами	17	16	10	7
Комиссия за инкассацию	9	8	5	4
Прочее	13	11	6	6
Комиссионные расходы	415	307	201	170

20. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Государственные облигации	42	116	—	(20)
Муниципальные облигации	3	—	4	—
Корпоративные облигации	(20)	800	(6)	382
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	25	916	(2)	362
Корпоративные акции	9	103	—	(44)
Корпоративные облигации	6	(50)	1	(37)
Государственные облигации	(204)	(4)	4	1
Прочие	28	17	15	12
Торговые ценные бумаги	(161)	66	20	(68)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	(136)	982	18	294

21. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска	1 230	1 380	587	636
Страховые взносы	350	381	163	170
Выходные пособия	22	68	12	47
Прочие вознаграждения персоналу	28	80	14	14
Расходы на персонал	1 630	1 909	776	867
Взносы в государственную систему страхования вкладов	386	346	191	176
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	264	102	131	47
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	182	220	92	147
Налоги, за исключением налога на прибыль	148	163	83	96
Расходы на ИТ	143	85	84	29
Амортизация нематериальных активов	124	109	62	63
Рекламные и маркетинговые услуги	70	56	34	25
Расходы на услуги связи	63	70	38	39
Амортизация инвестиционной недвижимости	35	38	18	18
Профессиональные услуги	21	182	21	73
Услуги почты	21	17	16	10
Аренда	20	292	13	149
Резерв предстоящих расходов на выплату вознаграждений управляющих компаний	15	7	6	3
Командировочные расходы	13	18	7	9
Услуги охраны	11	17	5	11
Прочие расходы, связанные с персоналом	5	10	2	5
Благотворительность	1	2	—	1
Прочее	249	121	113	64
Административные и прочие операционные расходы	1 771	1 855	916	965

22. Прочие резервы

Чистое (начисление)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Резерв под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам	(124)	321	9	(71)
Резерв под ОКУ по прочим финансовым активам	(92)	(30)	(95)	2
Итого (начисление)/восстановление резерва под обесценение инвестиционных ценных бумаг и прочих финансовых активов	(216)	291	(86)	(69)

22. Прочие резервы (продолжение)**Чистое начисление прочих резервов**

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Резерв под судебные иски	185	(272)	(45)	(205)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(173)	(92)	(114)	(88)
Резерв под обесценение инвестиционной недвижимости и прочих внеоборотных активов	(855)	—	(855)	—
Итого начисление прочих резервов	(843)	(364)	(1 014)	(293)

23. Управление рисками**Введение**

Система управления рисками Группы представляет собой комплекс процессов и мероприятий по идентификации, оценке, контролю над рисками для обеспечения эффективной деятельности и устойчивого развития Группы. Процессы управления рисками регламентируются Политикой управления рисками и капиталом, Порядком управления значимыми видами риска и достаточностью капитала, Стратегией управления рисками и капиталом и другими внутренними документами, которые устанавливают принципы организации и единые стандарты управления рисками.

Группа подвержена кредитному риску, риску отраслевой кредитной концентрации, риску ликвидности, рыночному риску, операционному риску и процентному риску.

Управление рисками Группы осуществляется в скоординированной взаимосвязи и общей согласованности действий органов управления Банка, подразделений, осуществляющих функции Службы управления рисками на всех уровнях управления.

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Группой в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Группы в целом.

Кредитное качество по видам финансовых активов

Группа проводит оценку кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках на основе анализа финансовой отчетности компаний (групп компаний), принимая во внимание в т.ч. международные кредитные рейтинги. Так как кредитные шкалы международных рейтинговых агентств Fitch и Standard & Poor's, в целом, имеют схожие характеристики кредитного риска, Группа собирает и использует для целей анализа по кредитному качеству рейтинг или Fitch, или Standard & Poor's, считая их взаимодополняющими.

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	23	—	—	23
Итого средства в других банках	23	—	—	23

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	28 072	–	–	28 072
Рейтинг от BB+ до BB-	1 686	–	–	1 686
Рейтинг от B+ до B-	2 781	–	–	2 781
Не имеют рейтинга	–	–	18	18
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	32 539	–	18	32 557
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	13 854	–	–	13 854
Не имеют рейтинга	–	–	2 939	2 939
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 854	–	2 939	16 793

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, относящиеся к категории «Рейтинг от B+ до B-», представлены корпоративными облигациями, имеющими также кредитный рейтинг «A-(RU)» рейтингового агентства АКРА.

Ниже приводится анализ средств в других банках в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Средства в других банках				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	7 675	–	–	7 675
Рейтинг от BB+ до BB-	1 214	–	–	1 214
Итого средства в других банках	8 889	–	–	8 889

Ниже приводится анализ инвестиционных долговых ценных бумаг в разрезе международных рейтингов и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	31 896	–	–	31 896
Рейтинг от BB+ до BB-	2 524	–	–	2 524
Рейтинг от B+ до B-	2 792	–	–	2 792
Не имеют рейтинга	–	–	22	22
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	37 212	–	22	37 234
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Рейтинг от BBB+ до BBB-	6 242	–	–	6 242
Не имеют рейтинга	–	–	2 787	2 787
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 242	–	2 787	9 029

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Группа использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Группа делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску кредитов юридических лиц на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Очень высокая кредитоспособность	497	—	—	497
Высокая кредитоспособность	7 581	1 743	—	9 324
Стандартная кредитоспособность	9 135	5 025	—	14 160
Средняя кредитоспособность	4 263	242	—	4 505
Допустимая кредитоспособность	—	1 554	—	1 554
Просроченные, но не обесцененные	208	38	—	246
Индивидуально обесцененные	—	—	52 093	52 093
Итого кредиты юридическим лицам	21 684	8 602	52 093	82 379

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску кредитов физических лиц на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Очень высокая кредитоспособность	29 598	305	—	29 903
Высокая кредитоспособность	66 789	863	—	67 652
Стандартная кредитоспособность	—	4 072	—	4 072
Средняя кредитоспособность	60	3 550	—	3 610
Допустимая кредитоспособность	—	437	—	437
Просроченные, но не обесцененные	636	1 279	—	1 915
Индивидуально обесцененные	—	—	5 302	5 302
Итого кредиты физическим лицам	97 083	10 506	5 302	112 891

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам юридических лиц на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Очень высокая кредитоспособность	458	—	—	458
Высокая кредитоспособность	10 836	1 542	—	12 378
Стандартная кредитоспособность	11 565	5 629	—	17 194
Средняя кредитоспособность	4 629	2 848	—	7 477
Допустимая кредитоспособность	—	4 342	—	4 342
Просроченные, но не обесцененные	—	17	—	17
Индивидуально обесцененные	—	—	45 712	45 712
Итого кредиты юридическим лицам	27 488	14 378	45 712	87 578

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам физических лиц на основании системы внутренних кредитных рейтингов Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Очень высокая кредитоспособность	31 138	65	—	31 203
Высокая кредитоспособность	55 749	499	—	56 248
Стандартная кредитоспособность	—	4 103	—	4 103
Средняя кредитоспособность	97	3 061	—	3 158
Допустимая кредитоспособность	—	262	—	262
Просроченные, но не обесцененные	263	1 000	—	1 263
Индивидуально обесцененные	—	—	4 218	4 218
Итого кредиты физическим лицам	87 247	8 990	4 218	100 455

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы финансовых активов и финансовых обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии оценок справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано), а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	72	101	10	183	183	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	468	—	—	468	468	—
Кредиты клиентам	—	—	7 798	7 798	7 798	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	4	—	4	4	—
Инвестиционные ценные бумаги	8 595	2 786	19	11 400	11 400	—
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	21 157	—	—	21 157	21 157	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	1 684	11 141	—	12 825	12 825	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	1 930	—	1 930	1 930	—
Средства в других банках	—	—	23	23	23	—
Кредиты клиентам	—	—	147 595	147 595	143 743	3 852
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	2 243	2 243	2 243	—
Инвестиционные ценные бумаги	11 270	—	—	11 270	10 892	378
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	3 131	—	—	3 131	2 939	192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	1	—	1	1	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	26 194	26 194	26 194	—
Средства клиентов	—	—	192 287	192 287	189 334	(2 953)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	7 838	5	7 843	7 846	3
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	1 508	1 508	1 508	—
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						1 471

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена оценка справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе уровней иерархии оценок справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Группы в разрезе классов:

	Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значитель- ных наблю- даемых исходных данных (Уровень 2)	Значитель- ных ненаблю- даемых исходных данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Непризнан- ный доход/ расход
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Торговые ценные бумаги	727	—	15	742	742	—
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	36	—	—	36	36	—
Производные финансовые активы (в составе прочих финансовых активов)	—	261	—	261	261	—
Инвестиционные ценные бумаги	25 821	816	22	26 659	26 659	—
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	10 575	—	—	10 575	10 575	—
Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты	2 225	15 610	—	17 835	17 835	—
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	2 186	—	2 186	2 186	—
Средства в других банках	—	—	8 889	8 889	8 889	—
Кредиты клиентам	—	—	153 407	153 407	148 452	4 955
Прочие финансовые активы (исключая производные финансовые активы)	—	—	2 293	2 293	2 293	—
Инвестиционные ценные бумаги	5 983	—	—	5 983	6 217	(234)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости						
Производные финансовые обязательства (в составе прочих финансовых обязательств)	—	34	—	34	34	—
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Средства других банков	—	—	708	708	710	2
Средства клиентов	—	—	220 964	220 964	219 605	(1 359)
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	9 122	1 045	10 167	10 119	(48)
Прочие финансовые обязательства (исключая производные финансовые обязательства)	—	—	589	589	589	—
Итого непризнанное изменение справедливой стоимости						3 316

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков торговых ценных бумаг и инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2018 г.	15	22	37
Выбытие	(17)	—	(17)
Переоценка	12	(3)	9
30 июня 2019 г. (не аудировано)	10	19	29

В следующей таблице представлена сверка входящих и исходящих остатков инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	<i>Корпоративные акции</i>	<i>Корпоративные облигации</i>	<i>Итого</i>
Справедливая стоимость			
31 декабря 2017 г.	25	2 753	2 778
Перевод в категорию долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости при переходе на МСФО (IFRS) 9	—	(2 753)	(2 753)
Перевод на Уровень 3	—	22	22
Переоценка	(10)	—	(10)
31 декабря 2018 г.	15	22	37

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные акции была определена Группой с использованием мультипликативного метода, а также метода оценки чистых активов. При увеличении (уменьшении) мультипликатора, применяемой Группой в модели оценки, на 1,0% балансовая стоимость данных корпоративных акций увеличится (уменьшится) на 0,1 млн. руб. При оценке справедливой стоимости корпоративных акций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисных активов.

Справедливая стоимость инвестиций в корпоративные облигации была определена Группой с использованием модели оценки дисконтированных денежных потоков. При оценке справедливой стоимости корпоративных облигаций, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, в качестве ненаблюдаемых исходных данных была использована стоимость базисного актива.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые 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.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги представлены главным образом котируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется преимущественно при помощи наблюдаемых на рынке данных. 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.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через ПСД, определяется исходя из стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке, учитывающей риск данного продукта с использованием поведенческих моделей, присущих данному типу активов.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать показатели сделок по срочной вынужденной продаже и по этим причинам они могут не давать представления о справедливой стоимости финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использовало весь объем имеющейся рыночной информации.

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

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость финансовых обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

25. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. прочими связанными сторонами являются компании, контролируемые ключевым управленческим персоналом и компании, на которые оказывает значительное влияние конечный бенефициар.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «компании под контролем государства»). Банк совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами и соответствующие остатки по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлены в таблице ниже:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)					31 декабря 2018 г.				
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под контролем государ- ства	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	—	3 071	—	—	—	—	
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	—	—	—	—	1 930	—	—	—	—	
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 9,00-19,00%; 31 декабря 2018 г.: 8,50-19,00% годовых)	—	381	—	93	—	—	659	137	87	
Резерв под обесценение кредитов клиентам	—	(3)	—	—	—	—	(10)	(9)	—	
Торговые ценные бумаги (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 9,18%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	19	—	—	—	—	
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 9,18%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	468	—	—	—	—	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 2,50-13,50%; 31 декабря 2018 г.: 4,38-13,50% годовых)	—	—	2 781	—	7 438	—	187	2 792	—	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 4,90-10,10%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	19 826	—	—	—	—	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 4,20-8,50%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	8 027	—	—	—	—	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо» (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 6,90-8,50%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	2 690	—	—	—	—	
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	—	—	(20)	—	—	—	—	
Основные средства и активы в форме права пользования	—	—	533	—	—	—	—	—	—	
Прочие финансовые активы	—	—	—	—	135	—	1	—	—	
Прочие нефинансовые активы	—	8	2	—	12	—	—	2	—	
Средства клиентов (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 0-8,12%; 31 декабря 2018 г.: 0-8,30% годовых)	2 331	8 616	3 122	88	17 665	8 464	14 024	2 288	85	
Средства других банков (договорные процентные ставки: 30 июня 2019 г.: 6,8-7,75%; 31 декабря 2018 г.: нет)	—	—	—	—	20 801	—	—	—	—	
Прочие финансовые обязательства	—	58	548	—	15	—	63	—	—	
Прочие нефинансовые обязательства	—	4	2	—	3	—	7	3	—	
Обязательства кредитного характера										
Гарантии выданные	—	1 051	240	—	540	—	1 489	150	—	
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	—	125	—	—	—	—	70	—	—	

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 гг. представлены в таблице ниже:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)					6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)			
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под контролем государ- ства	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Консолидированный отчет о прибылях и убытках									
Процентные доходы	—	26	149	4	1 317	—	—	209	23
Процентные расходы	(312)	(402)	(80)	(3)	(1 056)	(65)	(154)	(194)	(3)
Резерв под обесценение кредитов	—	7	9	—	—	—	—	4	10
Комиссионные доходы	—	39	4	—	5	—	1	1	1
Комиссионные расходы	—	(2)	—	—	(9)	—	—	—	—
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	—	(4)	14	—	(13)	—	—	—	—
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	—	—	(319)	—	—	—	—
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	—	—	12	—	—	124	—
Административные и прочие операционные расходы	—	(3)	(168)	(1)	(391)	—	—	(181)	(1)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера	—	4	—	—	(3)	—	—	—	—

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г. представлены в таблице ниже:

	3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)					3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)				
	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под контролем государ- ства	Материн- ская компания	Прочие связанные стороны	Компании под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках										
Процентные доходы	—	12	75	2	674	—	—	87	12	
Процентные расходы	(150)	(179)	(39)	(2)	(819)	(28)	(24)	(138)	(1)	
Резерв под обесценение кредитов	—	1	9	—	3	—	—	—	9	
Комиссионные доходы	—	22	2	—	3	—	—	—	—	
Комиссионные расходы	—	(1)	—	—	(7)	—	—	—	—	
Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами	—	(4)	14	—	7	—	—	—	—	
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	—	—	(319)	—	—	—	—	
Резерв под обесценение ценных бумаг	—	—	—	—	7	—	—	75	—	
Административные и прочие операционные расходы	—	(2)	(83)	—	(387)	—	—	(91)	(1)	

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня (не аудировано)		3 месяца, закончившихся 30 июня (не аудировано)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	86	96	50	51
Страховые взносы	15	16	8	5
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	101	112	58	56