

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, принятыми Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности («СМСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в отношении ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых – «Группа»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Акционеры Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены следующим образом¹:

Акционер	Контролируется:	30 июня 2019 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В.Д. Шашина		62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.52%
Тищенко А. С.	Тищенко А. С.	5.75%	5.79%
Viewcom Finance Limited	М.А. Соколова	3.44%	3.46%
ООО «ДАНИКОМ»	М.А. Соколова Т.П. Шишкина	3.09%	3.12%
Соколова М. А.	Соколова М. А.	1.25%	1.26%
Gatehill Limited	Т.П. Шишкина	3.41%	3.43%
NABERTHERM LIMITED		3.40%	3.43%
ROSEMEAD ENTERPRISES LIMITED		2.61%	2.63%
Липанов В. В.	Липанов В. В.	4.50%	4.54%
Прочие		1.43%	0.66%
Итого		100.00%	100.00%

Акционер	Контролируется:	31 декабря 2018 года	
		Доля акций с правом голоса, %	Доля фактической собственности, %
ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина		62.67%	63.16%
Tatneft Oil AG	ПАО «Татнефть» им. В. Д. Шашина	8.45%	8.52%
Nabertherm Limited,	М. А. Соколова, А. В. Соколов,		
Rosemead Enterprises Limited	Т. П. Шишкина, Т. А. Занозина	6.01%	6.06%
Fletcher Group Holdings Limited	В. С. Лисин, Ю. В. Лисин	5.75%	5.79%
М. А. Соколова, К. О. Шпигун,			
ООО «Синтез Групп»	-	3.64%	3.66%
Viewcom Finance Limited	М. А. Соколова	3.44%	3.46%
Gatehill Limited	Т. П. Шишкина	3.41%	3.43%
ООО «ДАНИКОМ»	М. А. Соколова, Т. П. Шишкина	3.09%	3.12%
Прочие	-	3.54%	2.80%
Итого		100.00%	100.00%

¹ В мае 2015 года скончался один из акционеров (Соколов А.А.). По состоянию на дату подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации переход права собственности на акции Quetin Investments Ltd., являющиеся основанием для косвенного владения акциями Банка через Nabertherm Limited и Rosemead Enterprises Limited, в результате наследования не завершен.

В Группу входят следующие дочерние банки, зарегистрированные на территории Российской Федерации и консолидированные для целей настоящей финансовой отчетности:

Название	Дата приобретения	Доля собственных и голосующих акций, %	
		30 июня 2019	31 декабря 2018
АБ «Девон-Кредит» (ПАО)	2 декабря 2005 года	99.4%	99.4%
ПАО банк социального развития и строительства «Липецккомбанк»	29 июня 2007 года	99.4%	99.4%
АО Банк ЗЕНИТ Сочи	15 января 2007 года	99.5%	99.5%
ПАО «СПИРИТБАНК»	8 декабря 2008 года	100.0%	100.0%

1 Введение (продолжение)

Также Банк владеет 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Финанс», 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФИНАНС» (осуществляющем факторинговый бизнес), 100% капитала ООО «ЗЕНИТ Лизинг, 100% капитала ООО «ЗЕНИТ ФАКТОРИНГ МСП» (осуществляющем факторинговый бизнес). По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк владел 100% капитала зарегистрированной на Британских Виргинских Островах компании Zenit Investment Service Inc. Компания Zenit Investment Service Inc. ликвидирована 23 апреля 2019 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1996 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,400 тыс. руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк также имеет лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Группа имеет широкую корреспондентскую сеть, включающую как российские, так и иностранные банки, и сотрудничает с более чем 100 крупными международными организациями в Европе, Америке и Азии.

Численность персонала Группы по состоянию на 30 июня 2019 года составила 4,429 человек (31 декабря 2018 года: 5,092 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская ул., д. 2.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в валюте Российской Федерации – российских рублях (далее – «рублях»). Все суммы указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменению цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований.

Экономические показатели 2018 года и первого полугодия 2019 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Функциональной валютой Банка и каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой Банк и данные компании осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Функциональной валютой компании Zenit Investment Service Inc. также является российский рубль в связи с тем, что основные операции компании проводятся в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63.0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.471 рублей за 1 доллар США), 71.8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.461 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие финансовые обязательства в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе административных и прочих операционных расходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала право на использование актива в размере 650 млн. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования являются в основном правами пользования офисными помещениями. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

	На 30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды	700,912	845,665
Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	22,791	11,988
Исключения практического характера	(11,229)	(33,121)
Эффект дисконтирования приведенной стоимости (ставка заимствования – 10% (средневзвешенная))	(203,648)	(174,251)
Итого обязательств по аренде	508,826	650,281

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Группа внедрила поправки с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 года. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Таким образом, Группа не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Группы, отражаемых по амортизированной стоимости, отсутствует.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

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). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную информацию за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации суммы активов и обязательств, а также на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Группы также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие категории:

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Группа применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции.

Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам, и утвержден руководством Группы. Ключевым допущением данного бизнес-плана является получение прибыли в последующих финансовых годах за счет расширения продуктовой линейки и увеличения клиентской базы.

Учет вложений в ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владеет 35% акций ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Группа не имеет контроля и не оказывает существенного влияния на ЗАО «Национальный негосударственный пенсионный фонд». Указанные вложения учитываются в составе инвестиционных ценных бумаг в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Корректировка сравнительных данных. По состоянию на 31 декабря 2017 года, 31 декабря 2018 года Группа учитывала на балансе акции международных платежных систем VISA (класс C) и Mastercard (класс B) по номинальной стоимости размещения, полученные при организации участия Группы в указанных платежных системах для целей участия в расчетах. В связи с возможностью конвертации данных акций в акции класса A, обращающихся на Нью-Йоркской фондовой бирже и имеющих признаваемую рыночную котировку, Группой была произведена переоценка данных вложений и отражена корректная оценка по состоянию на указанные даты. В промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации по состоянию на 31 марта 2019 года приведены корректировки, отражающие корректное представление оценки вложений в данные акции по состоянию на 1 января и 31 декабря 2018 года. Дополнительно к описанным выше, в текущей отчетности произведены корректировки сравнительных данных по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе и консолидированном отчете об изменениях в капитале: фонд переоценки ценных бумаг увеличен на сумму переоценки данных акций на сумму 265,037 тыс. руб. за минусом отложенного налога в размере 53,007 тыс. руб.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	4,468,574	5,450,813
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	4,620,710	6,906,263
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах:		
- Российской Федерации	2,056,209	14,767,102
- других стран	3,397,903	4,035,787
Итого денежных средств и их эквиваленты	14,543,396	31,159,965

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и финансовых институтах в составе денежных средств и их эквивалентов включали остатки одного банка группы OECD, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,428,213 тыс. руб., или 9.8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: двух российских банков и финансовых институтов и одного иностранного банка, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,111,539 тыс. руб., или 32.4% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов).

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов Группы:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
- ЦБ РФ	4,620,710	6,906,263
- рейтинг I	5,454,107	18,802,879
- рейтинг II	5	10
Итого эквивалентов денежных средств	10,074,822	25,709,152

По состоянию на 30 июня 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали средства в ЦБ РФ в общей сумме: 4,620,710 тыс. руб., или 31.8% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 6,906,263 тыс. руб., или 22.2% от совокупной суммы денежных средств и их эквивалентов).

Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20.

6 Средства в других банках

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Депозиты в других банках	3,285,030	3,143,795
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	2,289,625	536,757
Оценочный резерв под кредитные убытки (ранее: резерв под обесценение)	(102,354)	(57,251)
Итого средств в других банках	5,472,301	3,623,301

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(57,198)	(53)	(57,251)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(45,133)	30	(45,103)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	(102,331)	(23)	(102,354)

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	(39,807)	(1,150)	(40,957)
Восстановление резерва под обесценение	(4,757)	998	(3,759)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	(44,564)	(152)	(44,716)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под ОКУ на 1 апреля 2019 года	(50,567)	(397)	(50,964)
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(51,764)	374	(51,390)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	(102,331)	(23)	(102,354)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Депозиты в других банках	Договоры обратного РЕПО	Итого
Резерв под обесценение на 1 апреля 2018 года	(36,319)	(346)	(36,665)
Восстановление резерва под обесценение	(8,245)	194	(8,051)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	(44,564)	(152)	(44,716)

6 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках			
Рейтинг I	1,101,464	-	1,101,464
Рейтинг II	2,151,039	-	2,151,039
Рейтинг III	-	32,527	32,527
Валовая балансовая стоимость	3,252,503	32,527	3,285,030
Оценочный резерв под кредитные убытки	(69,804)	(32,527)	(102,331)
Балансовая стоимость	3,182,699	-	3,182,699
Договоры обратного РЕПО			
Рейтинг I	2,289,625	-	2,289,625
Валовая балансовая стоимость	2,289,625	-	2,289,625
Оценочный резерв под кредитные убытки	(23)	-	(23)
Балансовая стоимость	2,289,602	-	2,289,602
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	5,542,128	32,527	5,574,655
Оценочный резерв под кредитные убытки	(69,827)	(32,527)	(102,354)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	5,472,301	-	5,472,301

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 3	Итого
Депозиты в других банках			
Рейтинг I	3,107,970	-	3,107,970
Рейтинг IV	-	35,825	35,825
Валовая балансовая стоимость	3,107,970	35,825	3,143,795
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,373)	(35,825)	(57,198)
Балансовая стоимость	3,086,597	-	3,086,597
Договоры обратного РЕПО			
Рейтинг I	536,757	-	536,757
Валовая балансовая стоимость	536,757	-	536,757
Оценочный резерв под кредитные убытки	(53)	-	(53)
Балансовая стоимость	536,704	-	536,704
Итого средства в других банках (валовая балансовая стоимость)	3,644,727	35,825	3,680,552
Оценочный резерв под кредитные убытки	(21,426)	(35,825)	(57,251)
Итого средства в других банках (балансовая стоимость)	3,623,301	-	3,623,301

6 Средства в других банках (продолжение)

За исключением договоров обратного РЕПО, средства в других банках не имеют обеспечения. По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках в сумме 2,289,625 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 2,425,314 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: средства в других банках в сумме 536,757 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 588,405 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках включали остатки с одним финансовым институтом и одним банком стран ОЭСР, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 4,386,682 тыс. руб. или 80,2% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 года: средства в других банках включали остатки с двумя российскими банками, в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,307,451 тыс. руб., или 36,1% от общей суммы средств в других банках).

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в других банках включали остатки одного российского финансового института с рейтингом не ниже BBB (Fitch), в отдельности превышающие 5% капитала Группы в сумме 2,289,603 тыс. руб., или 41,8% от общей суммы средств в других банках (31 декабря 2018 года: средства в других банках включали остатки одного российского банка с рейтингом не ниже B (Fitch) и одним банком стран ОЭСР с рейтингом не ниже A1 (Moody's), в совокупности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 1,734,488 тыс. руб., или 47,9% от общей суммы средств в других банках).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20.

7 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены в таблице ниже:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации	5,645,121	2,017,645
Корпоративные акции	175,541	175,598
Российские государственные облигации и еврооблигации	31,974	287,416
Итого торговых ценных бумаг	5,852,636	2,480,659

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Российские государственные облигации и еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Рейтинг I	31,974	5,643,136	5,675,110
Рейтинг II	-	1,985	1,985
Итого непросроченных и необесцененных	31,974	5,645,121	5,677,095
Итого торговых ценных бумаг	31,974	5,645,121	5,677,095

7 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские государственные облигации и еврооблигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
Рейтинг I	287,416	2,015,652	2,303,068
Рейтинг II	-	1,993	1,993
Итого непросроченных и необесцененных	287,416	2,017,645	2,305,061
Итого долговых торговых ценных бумаг	287,416	2,017,645	2,305,061

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Информация о справедливой стоимости торговых ценных бумаг в разрезе уровней иерархии оценки представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

8 Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,054,627	20,209,145
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,638	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,044,765	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	-	8,267,699
Итого инвестиционных ценных бумаг	34,370,030	53,481,929

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Инвестиционные ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, представлены ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 (неаудированные данные)	31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные акции	1,757,033	2,913,477
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	7,353,516	7,235,167
Облигации Банка России	-	10,156,100
Российские государственные облигации и еврооблигации	34,535	36,404
Оценочный резерв под кредитные убытки	(90,457)	(132,003)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,054,627	20,209,145
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	20,501,529	21,425,898
Российские государственные облигации и еврооблигации	2,711,517	731,833
Муниципальные и субфедеральные облигации	1,989,630	2,275,463
Оценочный резерв под кредитные убытки	(157,911)	(184,734)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,044,765	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	270,638	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,638	756,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО		
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	-	6,019,815
Российские государственные облигации и еврооблигации	-	2,284,598
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(36,714)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	-	8,267,699
Итого инвестиционных ценных бумаг	34,370,030	53,481,929

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Банка России		
Рейтинг I	-	10,156,100
Валовая балансовая стоимость	-	10,156,100
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	-	10,156,100
Российские государственные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	34,535	36,404
Валовая балансовая стоимость	34,535	36,404
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(119)	(193)
Балансовая стоимость	34,416	36,211
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	5,713,323	5,487,158
Рейтинг II	1,640,193	1,748,009
Валовая балансовая стоимость	7,353,516	7,235,167
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(90,338)	(131,810)
Балансовая стоимость	7,263,178	7,103,357
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,297,594	17,295,668
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	19,874,852	20,479,571
Рейтинг II	626,677	946,327
Валовая балансовая стоимость	20,501,529	21,425,898
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(125,745)	(153,189)
Балансовая стоимость	20,375,784	21,272,709

8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации и еврооблигации Рейтинг I	2,711,517	731,833
Валовая балансовая стоимость	2,711,517	731,833
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(9,476)	(3,892)
Балансовая стоимость	2,702,041	727,941
Муниципальные и субфедеральные облигации Рейтинг I	1,989,630	2,275,463
Валовая балансовая стоимость	1,989,630	2,275,463
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(22,690)	(27,653)
Балансовая стоимость	1,966,940	2,247,810
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	25,044,765	24,248,460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО		
Корпоративные облигации Рейтинг I	-	6,019,815
Валовая балансовая стоимость	-	6,019,815
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(24,566)
Балансовая стоимость	-	5,995,249
Российские государственные облигации и еврооблигации Рейтинг I Рейтинг II	-	2,284,598
Валовая балансовая стоимость	-	2,284,598
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	(12,148)
Балансовая стоимость	-	2,272,450
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО	-	8,267,699

Все представленные долговые инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2018 года находились в категории «Этап 1».

Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, не включаются в базу расчета ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, так как их стоимость уже отражает необходимое обесценение. Следовательно, распределение таких ценных бумаг по этапам 1, 2 и 3, которое используется при расчете ожидаемых кредитных убытков, не применимо.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****8 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству на основе внутренних рейтингов:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации		
Рейтинг I	-	567,331
Рейтинг IV	270,638	189,294
Итого долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	270,638	756,625

9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Корпоративные кредиты	63,787,443	70,749,821
- Проектное финансирование	19,748,048	22,495,342
- МСБ	19,686,116	18,024,790
- Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,691,785	1,919,494
Итого кредиты юридическим лицам	105,913,392	113,189,447
Кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- Ипотечные кредиты военным	18,009,124	19,435,496
- Потребительские кредиты	13,866,146	13,001,947
- Ипотечные кредиты	5,680,390	5,393,600
- Автокредитование	1,789,027	1,006,445
- Потребительские кредиты военным	1,000,781	1,153,442
- Овердрафты по банковским пластиковым картам	634,265	615,513
- Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)	21,773	29,648
Итого кредиты физическим лицам	41,001,506	40,636,091
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	146,914,898	153,825,538
Оценочный резерв под кредитные убытки	(15,442,345)	(17,546,072)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	131,472,553	136,279,466
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- Проектное финансирование	13,187,967	13,043,441
Итого кредитов и авансов клиентам	144,660,520	149,322,907

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты и авансы клиентам в сумме 21,773 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 21,773 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: кредиты и авансы клиентам в сумме 29,648 тыс. руб. фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного РЕПО, справедливой стоимостью 29,648 тыс. руб.). Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам				Кредиты физическим лицам				Итого
	Корпоративные кредиты	Проектное финансирование	МСБ	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года	(7,934,425)	(4,066,284)	(2,724,950)	(9,366)	(695,340)	(1,714,335)	(216,617)	(184,436)	(319) (17,546,072)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	61,867	(3,219)	355,164	(136)	(66,665)	(165,053)	(32,623)	(7,715)	85 141,705
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	1,357,707	-	488,072	-	-	157	-	-	- 1,845,936
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	65,431	-	30,868	-	25	14,268	-	5,494	- 116,086
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	(6,449,420)	(4,069,503)	(1,850,846)	(9,502)	(761,980)	(1,864,963)	(249,240)	(186,657)	(234) (15,442,345)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам				Итого
	Оборотное кредито- вание	Проектное финанси- рование	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Автокредит ование	Овер- драфты по банковским пластиков ым картам		
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года (Чистый резерв)/Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение периода Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(10,676,202) (684,001) 81,133	(5,938,301) (33,075) 18,402	(633,078) (78,687) -	(1,266,401) (222,302) 1,421	(170,983) (13,349) -	(101,894) (84,400) 1,415	(18,786,859) (1,115,814) 102,371	
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	(11,279,070)	(5,952,974)	(711,765)	(1,487,332)	(184,332)	(184,879)	(19,800,302)	

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Нижe представлеH анализ изменения резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Кредиты юридическим лицам				Кредиты физическим лицам				Итого
	Корпоративные кредиты	Проектное финансирование	МСБ	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 апреля 2019 года	(6,210,705)	(3,973,134)	(1,835,094)	(9,124)	(763,238)	(1,683,809)	(233,468)	(182,664)	(339) (14,891,575)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(238,715)	(96,369)	(17,509)	(378)	1,233	(183,681)	(15,772)	(6,409)	105 (557,495)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по кредитам, уступленным в течение периода	-	-	-	-	-	(35)	-	-	- (35)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	1,757	-	25	2,562	-	2,416	- 6,760
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	(6,449,420)	(4,069,503)	(1,850,846)	(9,502)	(761,980)	(1,864,963)	(249,240)	(186,657)	(234) (15,442,345)

Нижe представлеH анализ изменения резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам				Итого
	Корпоративные кредиты	Проектное финансирование	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредитование	Овердрафты по банковским пластиковым картам	
(в тысячах российских рублей)							
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 апреля 2019 года	(10,783,232)	(6,239,039)	(686,061)	(1,439,656)	(177,492)	(124,497)	(19,449,976)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(884,488)	267,663	(24,325)	(47,558)	(6,840)	(61,091)	(426,600)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	58,610	18,402	(1,379)	(68)	-	709	76,274
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	(11,279,070)	(5,952,974)	(711,765)	(1,487,282)	(184,332)	(184,879)	(19,800,302)

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ипотечные кредиты в таблице выше включают в себя стандартные ипотечные кредиты и ипотечные кредиты военным; потребительские кредиты включают стандартные потребительские кредиты и потребительские кредиты военным.

Резерв по категории «договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)» по состоянию на 30 июня 2019 составил 234 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 319 тыс. руб.). Договоры обратного РЕПО оцениваются Группой на индивидуальной основе, так как характер контрагентов/продуктов уникален и их ссудная задолженность не может быть сгруппирована с другими кредитами.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 2,611,972 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 1,760,072 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 851,900 тыс. руб..

В течение 2018 года Группа осуществила уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть, в размере 10,743,425 тыс. руб. (до вычета резерва под обесценение), сумма резерва на дату уступки прав (требований) составила 1,891,547 тыс. руб., сумма полученного вознаграждения составила 8,983,875 тыс. руб., доход от выбытия ссудной задолженности составил 131,997 тыс. руб.

Группа передала третьим лицам все договорные права на получение денежных потоков по кредитам, уступленным по договорам цессии, а также все связанные с ними риски и выгоды, без прав и обязательств по обратному выкупу данных кредитов.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

25

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 1	Этап 2	Этап 3
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Итого			Итого		
Проектное финансирование						
На 1 января 2019 года	17,048,516	209,879	5,236,947	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(2,873,277)	(12,304)	359,547	74,137	12,818	(90,174)
						(3,219)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(12,963)	-	12,963	316	-	(8,025)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	-	-	-	-	-	-
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	-	-	-	-	-	-
Амортизация дисконта	-	-	221,260	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1,347,750)	-	-	28,323	-	-
Прочие изменения	(1,512,564)	(12,304)	125,324	45,498	12,818	(82,149)
						28,323
						(23,833)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Списание амортизации дисконта	-	-	(221,260)	-	-	-
						-
На 30 июня 2019 года	14,175,239	197,575	5,375,234	(270,548)	(43,713)	(3,755,242)
						(4,069,503)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Этап 1	Этап 2	Этап 3
<i>(неаудированные данные)</i>						
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
МСБ						
На 1 января 2019 года	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790	(217,109)	(528,211)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	3,852,609	(1,226,793)	(912,747)	1,713,069	4,813	323,143
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(288,776)	288,776	-	-	(44,764)	-
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(33,913)	(72,379)	106,292	-	13,223	(68,383)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	1,191,004	(1,191,004)	-	-	312,466	-
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	5,344,335	14,347	-	5,358,682	(39,393)	(2,388)
Амортизация дисконта	-	-	-	20,875	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1,913,771)	(74,561)	(22,144)	(2,010,476)	27,273	2,785
Прочие изменения	(446,270)	(191,972)	(1,017,770)	(1,656,012)	22,674	41,821
					15,262	568,401
						45,320
						632,896
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(51,743)	(51,743)	-	30,868
Списания	-	-	(30,868)	(30,868)	-	30,868
Списание амортизации дисконта	-	-	(20,875)	(20,875)	-	-
						-
На 30 июня 2019 года	17,018,179	1,036,454	1,631,483	19,686,116	(212,296)	(205,068)
						(1,433,482)
						(1,850,846)
Чистые инвестиции в финансовую аренду						
На 1 января 2019 года	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	772,291	-	-	772,291	(136)	-
Новые активы, полученные или приобретенные	772,291	-	-	772,291	(136)	-
						(136)
На 30 июня 2019 года	2,691,785	-	-	2,691,785	(9,502)	-
						(9,502)
Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	85,317,320	6,467,681	14,128,391	105,913,392	(1,147,496)	(973,333)
						(10,258,442)
						(12,379,271)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

28

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2019 года	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	654,351	84,401	173,290	912,042	(54,498)	(43,989)	(51,486)	(149,973)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(304,450)	304,450	-	-	12,303	(71,515)	-	(59,212)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(179,862)	(146,427)	326,289	-	12,292	48,929	(168,416)	(107,195)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	39,432	(39,432)	-	-	(5,742)	6,965	-	1,223
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	13,316	(13,316)	-	-	(3,791)	7,414	3,623
Новые активы, полученные или приобретенные	3,523,243	30,923	4,657	3,558,823	(99,937)	(12,352)	(2,407)	(114,696)
Амортизация дисконта	-	-	33,575	33,575	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(996,053)	(23,531)	(37,138)	(1,056,722)	22,075	3,143	34,928	60,146
Прочие изменения	(1,427,959)	(54,898)	(140,777)	(1,623,634)	4,511	(15,368)	76,995	66,138
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(47,843)	(47,843)	-	-	14,268	14,268
Списание амортизации дисконта	-	-	(14,268)	(14,268)	-	-	14,268	14,268
	-	-	(33,575)	(33,575)	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	11,769,417	500,790	1,595,939	13,866,146	(321,032)	(136,965)	(1,323,298)	(1,781,295)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2019 года	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(160,579)	(4,451)	18,789	(146,241)	(89)	(2,301)	(12,533)	(14,923)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(27,015)	27,015	-	-	468	(5,006)	-	(4,538)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(7,473)	(10,277)	17,750	-	308	3,039	(16,397)	(13,050)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	13,160	(13,160)	-	-	(144)	765	-	621
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	2,583	(2,583)	-	-	(101)	1,067	966
Новые активы, полученные или приобретенные	103,640	1,278	-	104,918	(1,186)	(462)	-	(1,648)
Амортизация дисконта	-	-	6,420	6,420	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(108,323)	(6,773)	(2,637)	(117,733)	1,156	1,011	2,637	4,804
Прочие изменения	(134,568)	(5,117)	(161)	(139,846)	(691)	(1,547)	160	(2,078)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(6,420)	(6,420)	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(6,420)	(6,420)	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	840,054	63,782	96,945	1,000,781	(11,327)	(11,227)	(61,114)	(83,668)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ИПОТЕКА								
На 1 января 2019 года	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	241,248	58,782	4,775	304,805	(2,806)	(11,867)	(37,979)	(52,652)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(159,898)	159,898	-	-	2,324	(21,729)	-	(19,405)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(15,463)	(58,234)	73,697	-	589	7,793	(38,121)	(29,739)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	67,189	(67,189)	-	-	(805)	3,444	-	2,639
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	69,091	(69,091)	-	-	(4,761)	20,433	15,672
Новые активы, полученные или приобретенные	789,132	7,021	-	796,153	(6,097)	(1,475)	-	(7,572)
Амортизация дисконта	-	-	17,990	17,990	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(278,069)	(36,830)	(86,941)	(401,840)	1,599	2,218	33,301	37,118
Прочие изменения	(161,643)	(14,975)	69,120	(107,498)	(416)	2,643	(53,592)	(51,365)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(18,015)	(18,015)	-	-	25	25
Списание амортизации дисконта	-	-	(25)	(25)	-	-	25	25
	-	-	(17,990)	(17,990)	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	4,308,345	536,953	835,092	5,680,390	(27,506)	(51,735)	(605,082)	(684,323)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ВОЕННАЯ ИПОТЕКА								
На 1 января 2019 года	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496	(16,276)	(6,824)	(40,544)	(63,644)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	(1,412,784)	(40,366)	30,985	(1,422,165)	(2,114)	2,506	(14,405)	(14,013)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(62,706)	62,706	-	-	56	(2,637)	-	(2,581)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(14,660)	(18,010)	32,670	-	12	2,463	(15,279)	(12,804)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	79,649	(79,649)	-	-	(1,881)	2,104	-	223
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	8,661	(8,661)	-	-	(68)	2,628	2,560
Новые активы, полученные или приобретенные	220,194	-	-	220,194	(1,813)	-	-	(1,813)
Амортизация дисконта	-	-	4,207	4,207	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(1,159,730)	(12,068)	(2,457)	(1,174,255)	983	569	2,457	4,009
Прочие изменения	(475,531)	(2,006)	5,226	(472,311)	529	75	(4,211)	(3,607)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(4,207)	(4,207)	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание амортизации дисконта	-	-	(4,207)	(4,207)	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	17,780,442	103,008	125,674	18,009,124	(18,390)	(4,318)	(54,949)	(77,657)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
КАРТЫ								
На 1 января 2019 года	388,974	58,657	167,882	615,513	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	29,407	(31,787)	26,894	24,514	(1,707)	11,190	(17,198)	(7,715)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(15,461)	15,461	-	-	851	(3,298)	-	(2,447)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(7,609)	(26,828)	34,437	-	1,256	11,435	(16,786)	(4,095)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	9,386	(9,386)	-	-	(462)	840	-	378
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	177	(177)	-	-	(7)	25	18
Новые активы, полученные или приобретенные	93,232	3,699	245	97,176	(3,405)	(1,334)	(138)	(4,877)
Амортизация дисконта	-	-	268	268	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(54,087)	(5,891)	(12,609)	(72,587)	1,843	1,797	4,306	7,946
Прочие изменения	3,946	(9,019)	4,730	(343)	(1,790)	1,757	(4,605)	(4,638)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(5,762)	(5,762)	-	-	5,494	5,494
Списание амортизации дисконта	-	-	(5,494)	(5,494)	-	-	5,494	5,494
	-	-	(268)	(268)	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	418,381	26,870	189,014	634,265	(14,670)	(7,616)	(164,371)	(186,657)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
РЕПО								
На 1 января 2019 года	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Прочие изменения	(7,875) (7,875)	-	-	(7,875) (7,875)	85 85	-	-	85 85
На 30 июня 2019 года	21,773	-	-	21,773	(234)	-	-	(234)
Итого по кредитам физических лиц	36,590,815	1,307,706	3,102,985	41,001,506	(421,259)	(226,008)	(2,415,807)	(3,063,074)

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам								
КОРПОРАТИВНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	31,804,996	23,804,248	3,892,405	59,501,649	(771,291)	(4,538,216)	(3,705,985)	(9,015,492)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	25,556,500	(19,351,725)	5,281,259	11,486,034	(6,215)	3,949,842	(2,874,513)	1,069,114
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(130,188)	130,188	-	-	4,192	(6,929)	-	(2,737)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(5,079,723)	5,079,723	-	-	1,334,623	(2,816,345)	(1,481,722)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	6,648,576	(6,648,576)	-	-	(135,822)	135,822	-	-
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Новые активы, полученные или приобретенные	28,164,487	134,945	-	28,299,432	(140,866)	(1,721)	-	(142,587)
Амортизация дисконта	-	-	225,909	225,909	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(16,209,912)	(11,955,635)	(33,584)	(28,199,131)	393,422	2,114,355	32,859	2,540,636
Прочие изменения	7,083,537	4,067,076	9,211	11,159,824	(127,141)	373,692	(91,027)	155,524
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(237,862)	(237,862)	-	-	11,953	11,953
Списание амортизации дисконта	-	-	(11,953)	(11,953)	-	-	11,953	11,953
	-	-	(225,909)	(225,909)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	57,361,496	4,452,523	8,935,802	70,749,821	(777,506)	(588,374)	(6,568,545)	(7,934,425)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	16,186,754	14,730,776	3,687,547	34,605,077	(347,687)	(1,686,087)	(2,753,703)	(4,787,477)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	861,762	(14,520,897)	1,762,699	(11,896,436)	3,002	1,629,556	(911,365)	721,193
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(78,373)	78,373	-	-	3,698	(17,751)	-	(14,053)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	-	(1,619,636)	1,619,636	-	-	179,530	(751,022)	(571,492)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,019,277	(7,019,277)	-	-	(147,932)	1,207,283	-	1,059,351
Амортизация дисконта	-	-	213,299	213,299	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(322,834)	(2,651,611)	(432,735)	(3,407,180)	6,113	230,051	35,162	271,326
Прочие изменения	(5,756,308)	(3,308,746)	362,499	(8,702,555)	141,123	30,443	(195,505)	(23,939)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание амортизации дисконта	-	-	(213,299)	(213,299)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	17,048,516	209,879	5,236,947	22,495,342	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)	(4,066,284)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость				Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
МСБ								
На 1 января 2018 года	7,134,496	10,772,686	1,703,724	19,610,906	(123,979)	(1,151,054)	(1,536,504)	(2,811,536)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	6,031,074	(8,509,439)	1,266,472	(1,211,893)	(93,130)	622,843	(749,686)	(219,973)
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(736,261)	736,261	-	-	16,414	(171,874)	-	(155,460)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(370,767)	(1,052,777)	1,423,544	-	4,076	183,768	(855,395)	(667,551)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,651,893	(7,651,893)	-	-	(129,209)	637,558	-	508,349
Новые активы, полученные или приобретенные	4,260,769	445,911	-	4,706,680	(67,981)	(103,851)	-	(171,832)
Амортизация дисконта	-	-	67,664	67,664	-	-	-	-
Активы поташенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(5,485,372)	(3,038,535)	(208,791)	(8,732,698)	109,828	473,862	182,172	765,862
Прочие изменения	710,812	2,051,594	(15,945)	2,746,461	(26,258)	(396,620)	(76,463)	(499,341)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	-	-	(374,223)	(374,223)	-	-	306,559	306,559
Списание	-	-	(306,559)	(306,559)	-	-	306,559	306,559
Списание амортизации дисконта	-	-	(67,664)	(67,664)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790	(217,109)	(528,211)	(1,979,630)	(2,724,950)
ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В ФИНАНСОВУЮ АРЕНДУ								
На 1 января 2018 года	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
Новые активы, полученные или приобретенные	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
На 31 декабря 2018 года	1,919,494	-	-	1,919,494	(9,366)	-	-	(9,366)
Итого по кредитам юридическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости	89,495,076	6,925,649	16,768,722	113,189,447	(1,348,666)	(1,173,116)	(12,213,244)	(14,735,025)

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся

В таблице ниже раскрываются изменения в валовой балансовой стоимости и оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитов и авансов клиентам физическим лицам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Списание амортизации дисконта	-	(2,232)	-	(2,232)	-
	-	(2,232)	-	(2,232)	-
На 31 декабря 2018 года	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496	(63,644)
				(16,276)	(40,544)
				(6,824)	(63,644)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)								
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	8,055,288	445,353	1,285,231	9,785,872	(113,311)	(50,448)	(1,052,586)	(1,216,345)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	3,059,778	(28,964)	225,084	3,255,898	(153,223)	(42,528)	(253,468)	(449,219)
	(195,337)	195,337	-	-	26,689	(30,690)	-	(4,001)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(120,051)	(75,194)	195,245	-	17,563	15,323	(85,107)	(52,221)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	40,382	(40,382)	-	-	(1,333)	6,906	-	5,573
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	4,661	(4,661)	-	-	(290)	2,122	1,832
Новые активы, полученные или приобретенные	6,755,912	108,184	73,949	6,938,045	(167,568)	(36,678)	(41,781)	(246,027)
Амортизация дисконта	-	-	19,849	19,849	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(2,805,470)	(222,469)	(237,151)	(3,265,090)	559,404	26,334	233,837	819,575
Прочие изменения	(615,658)	899	177,853	(436,906)	(587,978)	(23,433)	(362,539)	(973,950)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(39,823)	(39,823)	-	-	19,974	19,974
	-	-	(19,974)	(19,974)	-	-	19,974	19,974
Списание амортизации дисконта	-	-	(19,849)	(19,849)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
ИПОТЕЧНЫЕ КРЕДИТЫ								
На 1 января 2018 года	3,916,617	579,921	753,112	5,249,650	(29,334)	(53,338)	(505,245)	(587,917)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	150,480	(101,750)	116,435	165,165	4,634	13,470	(72,614)	(54,510)
	(231,498)	231,498	-	-	9,806	(9,806)	-	-
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(70,135)	(176,464)	246,599	-	6,812	19,969	(70,483)	(43,702)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	131,182	(131,182)	-	-	(1,283)	13,501	-	12,218
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	26,738	(26,738)	-	-	(1,924)	3,338	1,414
Новые активы, полученные или приобретенные	1,479,793	43,454	-	1,523,247	(7,954)	(3,438)	-	(11,392)
Амортизация дисконта	-	-	10,484	10,484	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(735,779)	(103,822)	(149,216)	(988,817)	65,194	10,720	150,351	226,265
Прочие изменения	(423,083)	8,028	35,306	(379,749)	(67,941)	(15,552)	(155,820)	(239,313)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)								
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(21,215)	(21,215)	-	-	10,731	10,731
Списание амортизации дисконта	-	-	(10,731)	(10,731)	-	-	10,731	10,731
	-	-	(10,484)	(10,484)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ КРЕДИТЫ ВОЕННЫМ								
На 1 января 2018 года	1,347,429	73,454	56,857	1,477,740	(9,608)	(8,041)	(32,407)	(50,056)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(346,796)	(5,221)	31,245	(320,772)	(1,630)	(885)	(16,174)	(18,689)
	(31,597)	31,597	-	-	1,364	(3,881)	-	(2,517)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(21,486)	(15,529)	37,015	-	737	664	(14,866)	(13,465)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	18,565	(18,565)	-	-	(197)	636	-	439
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	3,379	(3,379)	-	-	(115)	115	-
Новые активы, полученные или приобретенные	300,521	11,862	-	312,383	(3,407)	(2,436)	-	(5,843)
Амортизация дисконта	-	-	3,526	3,526	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(610,311)	(26,362)	(10,711)	(647,384)	36,633	3,437	2,711	42,781
Прочие изменения	(2,488)	8,397	4,794	10,703	(36,760)	810	(4,134)	(40,084)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание амортизации дисконта	-	-	(3,526)	(3,526)	-	-	-	-
	-	-	(3,526)	(3,526)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
(в тысячах российских рублей)								
АВТОКРЕДИТОВАНИЕ								
На 1 января 2018 года	823,396	52,694	196,253	1,072,343	(6,923)	(5,702)	(158,358)	(170,983)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	(129,314)	14,924	53,604	(60,786)	(6,766)	(5,673)	(35,800)	(48,239)
	(29,942)	29,942	-	-	5,620	(5,491)	-	129
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(26,115)	(13,939)	40,054	-	3,811	2,156	(18,444)	(12,477)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	7,995	(7,995)	-	-	(129)	1,200	-	1,071
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	8,907	(8,907)	-	-	(533)	1,478	945
Новые активы, полученные или приобретенные	333,398	20,374	-	353,772	(6,857)	(3,555)	-	(10,412)
Амортизация дисконта	-	-	2,507	2,507	-	-	-	-
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(408,454)	(31,134)	(19,067)	(458,655)	103,691	3,787	19,065	126,543
Прочие изменения	(6,196)	8,769	39,017	41,590	(112,902)	(3,237)	(37,899)	(154,038)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списание	-	-	(5,112)	(5,112)	-	-	2,605	2,605
	-	-	(2,605)	(2,605)	-	-	2,605	2,605
Списание амортизации дисконта	-	-	(2,507)	(2,507)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	694,082	67,618	244,745	1,006,445	(13,689)	(11,375)	(191,553)	(216,617)
ОВЕРДРАФТЫ ПО БАНКОВСКИМ ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ								
На 1 января 2018 года	364,564	179,164	88,412	632,140	(7,190)	(38,007)	(56,697)	(101,894)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод из Этапа 1 в Этап 2	24,410	(120,507)	87,131	(8,965)	(5,773)	19,202	(103,632)	(90,204)
	(14,908)	14,908	-	-	379	(2,416)	-	(2,037)
Перевод из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3	(6,606)	(21,026)	27,632	-	424	6,496	(12,730)	(5,810)
Перевод из Этапа 2 в Этап 1	17,136	(17,136)	-	-	(665)	574	-	(91)
Перевод из Этапа 3 в Этап 2	-	28	(28)	-	-	(14)	14	-
Новые активы, полученные или приобретенные	121,215	8,203	366	129,784	(6,873)	(2,741)	(243)	(9,857)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	(116,131)	(37,632)	(13,184)	(166,947)	2,052	2,586	100	4,738
Прочие изменения	23,704	(67,852)	72,346	28,198	(1,090)	14,716	(90,773)	(77,147)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость			Оценочный резерв под кредитные убытки				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(7,662)	(7,662)	-	-	7,662	7,662
	-	-	(7,662)	(7,662)	-	-	7,662	7,662
На 31 декабря 2018 года	388,974	58,657	167,882	615,513	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
СОГЛАШЕНИЯ ПО ОБРАТНОЙ ПРОДАЖЕ (ОБРАТНОЕ РЕПО)								
На 1 января 2018 года	1,402	-	-	1,402	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Новые активы, полученные или приобретенные	28,246	-	-	28,246	(319)	-	-	(319)
Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
	(1,402)	-	-	(1,402)	-	-	-	-
На 31 декабря 2018 года	29,648	-	-	29,648	(319)	-	-	(319)
Итого по кредитам физических лиц	36,488,726	1,232,442	2,914,923	40,636,091	(345,719)	(178,775)	(2,286,553)	(2,811,047)

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 30 июня 2019 года:

	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Корпоративное кредитование				
Рейтинг I	29,277,174	578,105	-	29,855,279
Рейтинг II	22,154,943	4,581,313	-	26,736,256
Рейтинг III	-	74,234	-	74,234
Рейтинг IV	-	-	7,121,674	7,121,674
Валовая балансовая стоимость	51,432,117	5,233,652	7,121,674	63,787,443
Оценочный резерв под кредитные убытки	(655,150)	(724,552)	(5,069,718)	(6,449,420)
Балансовая стоимость	50,776,967	4,509,100	2,051,956	57,338,023
Инвестиционное кредитование				
Рейтинг II	14,175,239	-	-	14,175,239
Рейтинг III	-	197,575	-	197,575
Рейтинг IV	-	-	5,375,234	5,375,234
Валовая балансовая стоимость	14,175,239	197,575	5,375,234	19,748,048
Оценочный резерв под кредитные убытки	(270,548)	(43,713)	(3,755,242)	(4,069,503)
Балансовая стоимость	13,904,691	153,862	1,619,992	15,678,545
МСБ				
Рейтинг I	5,115,641	-	-	5,115,641
Рейтинг II	11,902,538	139,374	-	12,041,912
Рейтинг III	-	813,494	-	813,494
Рейтинг IV	-	83,586	1,631,483	1,715,069
Валовая балансовая стоимость	17,018,179	1,036,454	1,631,483	19,686,116
Оценочный резерв под кредитные убытки	(212,296)	(205,068)	(1,433,482)	(1,850,846)
Балансовая стоимость	16,805,883	831,386	198,001	17,835,270
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Рейтинг I	2,691,785	-	-	2,691,785
Валовая балансовая стоимость	2,691,785	-	-	2,691,785
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,502)	-	-	(9,502)
Балансовая стоимость	2,682,283	-	-	2,682,283
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	84,169,824	5,494,348	3,869,949	93,534,121

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля юридических лиц по кредитному качеству на основании внутренних рейтингов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Корпоративное кредитование				
Рейтинг I	28,751,508	20,544	-	28,772,052
Рейтинг II	28,609,988	3,004,718	-	31,614,706
Рейтинг III	-	1,427,261	-	1,427,261
Рейтинг IV	-	-	8,935,802	8,935,802
Валовая балансовая стоимость	57,361,496	4,452,523	8,935,802	70,749,821
Оценочный резерв под кредитные убытки	(777,506)	(588,374)	(6,568,545)	(7,934,425)
Балансовая стоимость	56,583,989	3,864,149	2,367,257	62,815,396
Проектное финансирование				
Рейтинг II	17,048,516	-	-	17,048,516
Рейтинг III	-	209,879	-	209,879
Рейтинг IV	-	-	5,236,947	5,236,947
Валовая балансовая стоимость	17,048,516	209,879	5,236,947	22,495,342
Оценочный резерв под кредитные убытки	(344,685)	(56,531)	(3,665,068)	(4,066,284)
Балансовая стоимость	16,703,831	153,348	1,571,879	18,429,058
МСБ				
Рейтинг II	13,165,570	218,088	-	13,383,658
Рейтинг III	-	2,044,190	-	2,044,190
Рейтинг IV	-	969	2,595,973	2,596,942
Валовая балансовая стоимость	13,165,570	2,263,247	2,595,973	18,024,790
Оценочный резерв под кредитные убытки	(217,109)	(528,211)	(1,979,630)	(2,724,950)
Балансовая стоимость	12,948,461	1,735,036	616,343	15,299,840
Чистые инвестиции в финансовую аренду				
Рейтинг I	1,919,494	-	-	1,919,494
Валовая балансовая стоимость	1,919,494	-	-	1,919,494
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9,366)	-	-	(9,366)
Балансовая стоимость	1,910,128	-	-	1,910,128
Итого кредиты и авансы юридическим лицам	88,146,409	5,752,533	4,555,479	98,454,422

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ИТОГО
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Ипотека				
Текущие	4,265,840	373,794	-	4,639,634
С задержкой платежа менее 30 дней	42,505	89,766	-	132,271
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	73,393	-	73,393
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	40,127	40,127
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	42,997	42,997
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	751,968	751,968
Валовая балансовая стоимость	4,308,345	536,953	835,092	5,680,390
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27,506)	(51,735)	(605,082)	(684,323)
Балансовая стоимость	4,280,839	485,218	230,010	4,996,067
Военная ипотека				
Текущие	17,759,479	83,032	-	17,842,511
С задержкой платежа менее 30 дней	20,963	8,382	-	29,345
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	11,594	-	11,594
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	19,941	19,941
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	21,655	21,655
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	84,078	84,078
Валовая балансовая стоимость	17,780,442	103,008	125,674	18,009,124
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18,390)	(4,318)	(54,949)	(77,657)
Балансовая стоимость	17,762,052	98,690	70,725	17,931,467
Потребительские кредиты				
Текущие	11,540,874	206,247	-	11,747,121
С задержкой платежа менее 30 дней	228,543	100,702	-	329,245
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	193,841	-	193,841
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	197,573	197,573
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	251,186	251,186
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	1,147,180	1,147,180
Валовая балансовая стоимость	11,769,417	500,790	1,595,939	13,866,146
Оценочный резерв под кредитные убытки	(321,032)	(136,965)	(1,323,298)	(1,781,295)
Балансовая стоимость	11,448,385	363,825	272,641	12,084,851
Потребительские кредиты военным				
Текущие	826,274	26,898	-	853,172
С задержкой платежа менее 30 дней	13,780	20,401	-	34,181
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	16,483	-	16,483
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8,395	8,395
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	20,513	20,513
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	68,037	68,037

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ИТОГО
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
Валовая балансовая стоимость	840,054	63,782	96,945	1,000,781
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,327)	(11,227)	(61,114)	(83,668)
Балансовая стоимость	828,727	52,555	35,831	917,113
Автокредитование				
Текущие	1,424,651	25,028	-	1,449,679
С задержкой платежа менее 30 дней	27,752	20,353	-	48,105
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	30,922	-	30,922
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18,189	18,189
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	24,944	24,944
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	217,188	217,188
Валовая балансовая стоимость	1,452,403	76,303	260,321	1,789,027
Оценочный резерв под кредитные убытки	(28,100)	(14,147)	(206,993)	(249,240)
Балансовая стоимость	1,424,303	62,156	53,328	1,539,787
Овердрафты по банковским пластиковым картам				
Текущие	407,542	11,855	-	419,397
С задержкой платежа менее 30 дней	10,839	6,304	-	17,143
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	8,711	-	8,711
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	9,924	9,924
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	32,836	32,836
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	146,254	146,254
Валовая балансовая стоимость	418,381	26,870	189,014	634,265
Оценочный резерв под кредитные убытки	(14,670)	(7,616)	(164,371)	(186,657)
Балансовая стоимость	403,711	19,254	24,643	447,608
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)				
Текущие	21,773	-	-	21,773
Валовая балансовая стоимость	21,773	-	-	21,773
Оценочный резерв под кредитные убытки	(234)	-	-	(234)
Балансовая стоимость	21,539	-	-	21,539
Итого кредитов физическим лицам	36,169,556	1,081,698	687,178	37,938,432

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов, выданных физическим лицам, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Ипотечные кредиты военным				
Текущие	19,193,226	117,219	-	19,310,445
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	26,155	-	26,155
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18,648	18,648
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	21,899	21,899
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	58,349	58,349
Валовая балансовая стоимость	19,193,226	143,374	98,896	19,435,496
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16,276)	(6,824)	(40,544)	(63,644)
Балансовая стоимость	19,176,950	136,550	58,352	19,371,852
Потребительские кредиты				
Текущие	11,010,665	251,265	10,682	11,272,612
С задержкой платежа менее 30 дней	88,019	52,326	3,147	143,492
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	15,801	112,667	3,975	132,443
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	581	131	119,990	120,702
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	136,236	136,236
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	1,196,462	1,196,462
Валовая балансовая стоимость	11,115,066	416,389	1,470,492	13,001,947
Оценочный резерв под кредитные убытки	(266,534)	(92,976)	(1,286,080)	(1,645,590)
Балансовая стоимость	10,848,532	323,413	184,412	11,356,357
Ипотечные кредиты				
Текущие	4,039,467	389,300	-	4,428,767
С задержкой платежа менее 30 дней	27,630	56,475	-	84,105
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	32,396	-	32,396
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	127,885	127,885
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	89,972	89,972
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	630,475	630,475
Валовая балансовая стоимость	4,067,097	478,171	848,332	5,393,600
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24,700)	(39,868)	(567,128)	(631,696)
Балансовая стоимость	4,042,397	438,303	281,204	4,761,904

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ИТОГО
Потребительские кредиты военным				
Текущие	997,094	43,159	-	1,040,253
С задержкой платежа менее 30 дней	3,539	12,473	-	16,012
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	12,601	-	12,601
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	14,265	14,265
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	20,903	20,903
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	49,408	49,408
Валовая балансовая стоимость	1,000,633	68,233	84,576	1,153,442
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11,238)	(8,926)	(48,581)	(68,745)
Балансовая стоимость	989,395	59,307	35,995	1,084,697
Автокредитование				
Текущие	680,639	27,961	-	708,600
С задержкой платежа менее 30 дней	13,443	23,560	-	37,003
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	16,097	-	16,097
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13,283	13,283
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	41,246	41,246
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	190,216	190,216
Валовая балансовая стоимость	694,082	67,618	244,745	1,006,445
Оценочный резерв под кредитные убытки	(13,689)	(11,375)	(191,553)	(216,617)
Балансовая стоимость	680,393	56,243	53,192	789,828
Овердрафты по банковским пластиковым картам				
Текущие	381,972	18,303	-	400,275
С задержкой платежа менее 30 дней	7,002	17,188	-	24,190
С задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	23,166	-	23,166
С задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8,710	8,710
С задержкой платежа от 181 до 365 дней	-	-	18,350	18,350
С задержкой платежа более 365 дней	-	-	140,822	140,822
Валовая балансовая стоимость	388,974	58,657	167,882	615,513
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12,963)	(18,806)	(152,667)	(184,436)
Балансовая стоимость	376,011	39,851	15,215	431,077
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное РЕПО»)				
Текущие	29,648	-	-	29,648
Валовая балансовая стоимость	29,648	-	-	29,648
Оценочный резерв под кредитные убытки	(319)	-	-	(319)
Балансовая стоимость	29,329	-	-	29,329
Итого кредитов физическим лицам	36,143,007	1,053,667	628,370	37,825,044

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 18 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы, составила 49,029,557 тыс. руб., или 30.6% от общей суммы кредитов и авансов клиентам (31 декабря 2018 года: совокупная сумма кредитов до вычета резерва под обесценение, выданных 24 крупнейшим заемщикам, в отдельности превышающих 5% капитала Группы составила 58,923,761 тыс. руб., или 35.9% от общей суммы кредитов и авансов клиентам).

Информация о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

10 Средства других банков

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные депозиты, привлеченные от других банков	3,573,337	4,073,143
Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	3,330,262	2,731,220
РЕПО с другими банками	1,302,239	10,082,944
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	850,620	1,537,889
Итого средств других банков	9,056,458	18,425,196

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и одним российским банком и финансовым институтом, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 6,115,680 тыс. руб., или 67,5% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства других банков включали остатки с ЦБ РФ и четырьмя российскими банками и финансовыми институтами, в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 17,826,196 тыс. руб., или 96.7% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства других банков включали остатки средств с одним российским банком с рейтингом не ниже Ba2 (Moody's) и одним российским финансовым институтом с рейтингом не ниже BBB (Fitch), в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 2,785,412 тыс. руб., или 30,8% от общей суммы средств других банков (31 декабря 2018 года: средства других банков включали остатки средств одного российского банка с рейтингом не ниже Ba2 (Moody's), в отдельности превышающие 5% капитала Группы, в сумме 10,082,944 тыс. руб., или 54,7% от общей суммы средств других банков).

Информация о справедливой стоимости средств других банков, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20.

11 Средства клиентов

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	663,934	577,205
- Срочные депозиты	69,107	347,166
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	24,557,890	26,920,093
- Срочные депозиты	31,920,942	52,820,110
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	14,813,098	14,958,392
- Срочные вклады	104,942,145	108,389,598
Итого средств клиентов	176,967,116	204,012,564

11 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят контролируемые государством коммерческие организации.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	119,755,243	67.67	123,347,990	60.46
Услуги	12,440,669	7.03	11,489,736	5.63
Финансовый сектор	11,227,038	6.34	21,389,330	10.48
Торговля	11,133,398	6.29	13,609,579	6.67
Нефтегазовая промышленность	7,214,221	4.08	13,834,772	6.78
Промышленное производство	5,524,369	3.12	8,982,758	4.40
Строительство	4,440,609	2.51	5,150,371	2.52
Горно-добывающая	58,692	0.03	3,753,390	1.84
Прочее	5,172,877	2.92	2,454,638	1.20
Итого средств клиентов	176,967,116	100	204,012,564	100

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов включали остатки 14 клиентов, в отдельности превышающие 5% капитала Группы (31 декабря 2018 года: 22 клиента). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 44,880 миллионов рублей, или 25,4% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 64,534 миллионов рублей, или 31.6% от общей суммы средств клиентов).

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

12 Выпущенные облигации

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	1,813,334	1,056,490
Итого выпущенных облигаций	1,813,334	1,056,490

По состоянию на 30 июня 2019 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
6,000,000	0.1	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	23 июня 2020 года	1,176
5,000,000	8	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	7 октября 2019 года	82,925
800,000	8	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,416
896,687	8.85	11 марта 2019	11 марта 2020	-	920,817
Итого выпущенных облигаций					1,813,334

12 Выпущенные облигации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года выпущенные облигации Группы состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке:

Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Ставка купона, %	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Балансовая стоимость (тыс. руб.)
8,000,000	7.5	6 марта 2014 года	28 февраля 2019 года	-	68,222
6,000,000	7.5	26 июня 2014 года	13 июня 2024 года	25 июня 2019 года	97,005
5,000,000	8	9 апреля 2015 года	27 марта 2025 года	7 октября 2019 года	82,943
800,000	7.75	14 ноября 2016 года	11 ноября 2019 года	-	808,320
Итого выпущенных облигаций					1,056,490

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20.

13 Субординированные обязательства

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
Субординированные обязательства в долларах США	1,289,024	1,419,819
Субординированные обязательства в рублях	922,282	3,062,582
Итого субординированных обязательств	2,211,306	4,482,401

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа получила 1 субординированный займ от акционеров на общую сумму 902,096 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1 субординированный займ на общую сумму 902,305 тыс. руб.). Процентная ставка по субординированным займам в рублях составляет 8.5% (31 декабря 2018 года: процентные ставки варьировались в диапазоне от 6.5% до 8.5%); срок погашения займа наступает в мае 2022 (2018 год: с июня 2019 года до мая 2022). Процентная ставка по субординированному займу в долларах США 9.2% по состоянию на 30 июня 2019 года (31 декабря 2018 года: 9.5%); срок погашения наступает в декабре 2024 года (31 декабря 2018 года: декабрь 2024 года).

Информация о справедливой стоимости субординированных обязательств, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, представлена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019	2018	2019	2018
Процентные доходы по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги, включая переданные по договорам РЕПО, и производные финансовые инструменты	184,353	197,151	118,336	66,549
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,053	4,034	1,146	2,036
Итого процентных доходов по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	187,406	201,185	119,482	68,585
Процентные доходы по прочим финансовым инструментам				
Кредиты и авансы клиентам	7,331,924	7,973,870	3,899,945	3,844,528
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам РЕПО	943,162	1,040,899	424,395	555,580
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	571,312	504,384	174,237	185,268
Средства в других банках	194,888	252,086	78,468	135,624
Эквиваленты денежных средств	24,105	11,132	11,544	5,539
Итого процентных доходов по прочим финансовым инструментам	9,065,391	9,782,371	4,588,589	4,726,539
Итого процентных доходов	9,252,797	9,983,556	4,708,071	4,795,124
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(2,980,247)	(2,157,097)	(1,479,634)	(868,943)
Срочные депозиты юридических лиц	(1,796,147)	(1,443,759)	(815,263)	(746,067)
Срочные депозиты других банков	(244,847)	(1,126,874)	(107,171)	(659,344)
Субординированные обязательства	(215,119)	(283,065)	(93,314)	(156,811)
Выпущенные облигации	(63,852)	(484,402)	(39,223)	(198,024)
Обязательства по аренде	(24,283)	-	(8,810)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2,913)	(35,594)	(1,472)	(15,204)
Итого процентных расходов	(5,327,408)	(5,530,791)	(2,544,887)	(2,644,393)
Чистые процентные доходы/(Чистые процентные расходы)	3,925,389	4,452,765	2,163,184	2,150,731

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019	2018	2019	2018
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1,147,920	1,047,839	546,630	508,390
Кассовые операции	352,222	307,032	269,030	220,283
Комиссия за агентские услуги	253,996	-	209,718	-
Операции с иностранной валютой	160,132	194,088	89,802	105,721
Гарантии выданные	116,024	79,962	60,261	43,577
Операции с ценными бумагами	31,685	9,810	12,765	3,899
Управление активами	1,501	4,879	770	1,893
Инвестиционная деятельность	851	1,450	68	218
Прочее	94,495	58,878	38,402	9,519
Итого комиссионных доходов	2,158,826	1,703,938	1,227,446	893,500
Комиссионные расходы				
Расчетные операции	(467,958)	(392,147)	(267,870)	(183,234)
Кассовые операции	(103,412)	(76,533)	(97,619)	(73,464)
Операции с иностранной валютой	(10,844)	(11,969)	(6,319)	(6,840)
Операции с ценными бумагами	(8,012)	(18,245)	(7,302)	(6,124)
Гарантии полученные	(5,338)	(4,736)	(2,822)	(2,919)
Прочее	(25,138)	(22,430)	(6,443)	5,726
Итого комиссионных расходов	(620,702)	(526,060)	(388,375)	(266,855)
Чистый комиссионный доход	1,538,124	1,177,878	839,071	626,645

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019	2018	2019	2018
Заработная плата	(2,604,015)	(2,000,348)	(1,212,142)	(1,117,415)
Расходы по социальному обеспечению	(681,628)	(562,420)	(280,411)	(288,092)
Техническое обслуживание и эксплуатация помещений	(492,428)	(272,742)	(332,435)	(134,126)
Административные расходы	(371,812)	(290,172)	(225,625)	(135,104)
Амортизация основных средств	(165,512)	(135,061)	(84,561)	(64,326)
Расходы на рекламу и маркетинг	(128,096)	(58,386)	(84,814)	(36,858)
Телекоммуникации	(116,628)	(88,544)	(63,582)	(46,912)
Операционные налоги	(130,635)	(120,693)	(105,805)	(66,632)
Арендная плата	(88,486)	(179,620)	(7,269)	(84,729)
Амортизация активов в форме права пользования	(78,861)	-	(35,135)	-
Расходы на инкассацию	(41,091)	(42,892)	(17,747)	(32,566)
Прочие расходы на персонал	(37,685)	(21,829)	(35,613)	(11,307)
Амортизация нематериальных активов	(19,883)	(5,861)	(11,167)	(3,232)
Благотворительные взносы	(11,017)	(20,051)	(2,417)	(16,767)
Страхование	(7,764)	(12,989)	(6,101)	(1,177)
Фиксированные взносы в негосударственный пенсионный фонд	(3,598)	(7,854)	(3,598)	(4,330)
Прочее	(84,085)	(80,750)	(56,705)	(51,844)
Итого административные и прочие операционные расходы	(5,063,224)	(3,900,212)	(2,565,127)	(2,095,417)

За шесть месяцев 2019 года расходы по социальному обеспечению включают взносы в фонд социального страхования, государственный пенсионный фонд в размере 461,210 тыс. руб. (шесть месяцев 2018 года: 387,984 тыс. руб.).

17 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты организации, которые задействованы в деятельности, от которой организация может генерировать выручку или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководством, принимающим операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка.

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

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес – данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов. Также данный сегмент включает в себя предоставление широкого спектра премиальных услуг, в т.ч. инвестиционное страхование жизни, индивидуальное доверительное управление и другие, частным vip-клиентам.
- Корпоративный бизнес – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Сегмент МСБ – данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций – юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.
- Инвестиционный бизнес – данный сегмент включает предоставление брокерских, депозитарных услуг и услуг по управлению активами крупным группам компаний и частным клиентам, предоставление услуг финансового консультанта корпоративным клиентам по привлечению финансирования, а также собственные операции Банка на финансовых рынках.
- Факторинг – данный сегмент включает предоставление услуг торгового финансирования (стандартизированные продукты типа «Фабрика» и индивидуально структурированные типа «Бутик»).

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

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

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

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемого при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе внутренних процентных ставок Группы, базирующихся на рыночных условиях по сходным финансовым инструментам. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств, составляющих большую часть отчета о финансовом положении, но исключая такие статьи, как налогообложение, доли прибыли зависимых предприятий и т.д. Внутреннее распределение таких статей, как заработная плата членов Правления и директоров, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Этот показатель предоставляется Руководству, ответственному за принятие решений по операционной деятельности – Правлению Банка, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Руководство, принимающее операционные решения, оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

(2) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

Информация по операционным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Факторинг	Не распределено	ИТОГО
Чистая процентная маржа	483,859	616,008	1,703,624	363,005	350,580	-	3,517,076
ЧПД по активам	(137,774)	243,060	448,105	(88,989)	343,349	-	807,751
Процентные доходы	3,242,502	845,263	2,329,550	1,890,536	944,947	-	9,252,798
Трансфертные расходы	(3,380,276)	(602,203)	(1,881,445)	(1,979,525)	(601,598)	-	(8,445,047)
ЧПД по пассивам	621,633	372,948	1,255,519	451,994	7,231	-	2,709,325
Процентные расходы	(1,404,633)	(270,780)	(3,357,403)	(701,713)	(1,192)	-	(5,735,721)
Трансфертные доходы	2,026,266	643,728	4,612,922	1,153,707	8,423	-	8,445,046
Резервы под кредитные убытки	1,079,073	174,074	(271,971)	64,653	(272,534)	-	773,295
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям и прочие доходы	(33,309)	1,116	(70,683)	(23,002)	(11,351)	-	(137,229)
Чистые комиссионные доходы	340,021	518,242	593,715	86,146	-	-	1,538,124
Итого операционные доходы	1,869,644	1,309,440	1,954,685	490,802	66,695	-	5,691,266
Операционные расходы	(1,178,404)	(1,349,238)	(2,172,484)	(230,397)	(132,701)	-	(5,063,224)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	691,240	(39,798)	(217,799)	260,405	(66,006)	-	628,042
Налог на прибыль	9,974	82,418	72,300	(61,098)	7,601	-	111,195
Чистая прибыль/(убыток)	701,214	42,620	(145,499)	199,307	(58,405)	-	739,237
Активы сегментов	79,733,305	19,465,928	53,377,312	47,783,418	12,527,375	8,112,827	221,000,165
Обязательства сегментов	42,380,499	15,204,937	119,349,584	16,230,836	32,096	2,990,989	196,188,941

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по операционным сегментам за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоратив- ный бизнес	МСБ	Розничный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Факторинг	Не распределено	ИТОГО
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Чистая процентная маржа	286,852	288,985	892,635	262,436	233,363	-	1,964,271
ЧПД по активам	13,694	129,901	242,991	(148,878)	230,209	-	467,917
Процентные доходы	1,775,755	420,482	1,187,147	818,095	506,593	-	4,708,072
Трансфертные расходы	(1,762,061)	(290,581)	(944,156)	(966,973)	(276,384)	-	(4,240,155)
ЧПД по пассивам	273,158	159,084	649,644	411,314	3,154	-	1,496,354
Процентные расходы	(702,132)	(95,789)	(1,678,344)	(266,794)	(741)	-	(2,743,800)
Трансфертные доходы	975,290	254,873	2,327,988	678,108	3,895	-	4,240,154
Резервы под кредитные убытки	511,329	(198,599)	(204,524)	45,489	(272,250)	-	(118,555)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям и прочие	36,683	(2,479)	(31,068)	56,434	(5,049)	-	52,110
Чистые комиссионные доходы	136,578	264,384	398,839	39,270	-	-	839,071
Итого операционные доходы/(расходы)	971,442	352,291	1,055,882	403,629	(43,936)	(2,411)	2,736,897
Операционные расходы	(518,117)	(681,823)	(1,191,348)	(125,075)	(48,764)	-	(2,565,127)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	453,325	(329,532)	(135,466)	278,554	(92,700)	(2,411)	171,770
Налог на прибыль	4,559	48,119	34,268	(64,310)	10,909	-	33,545
Чистая прибыль/(убыток)	457,884	(281,413)	(101,198)	214,244	(81,791)	(2,411)	205,315
Активы сегментов	79,733,305	19,465,928	53,377,312	47,783,418	12,527,375	8,112,826	221,000,165
Обязательства сегментов	42,380,499	15,204,937	119,349,584	16,230,836	32,096	2,990,989	196,188,941

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

17 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, представлена ниже:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ный бизнес	Сегмент МСБ	Розничный бизнес	Сегмент Private banking	Инвести- ционный бизнес	Не распределено	Итого
Чистая процентная маржа	1,396,586	649,729	1,549,110	457,187	393,540	6,614	4,452,766
ЧПД по активам	1,005,826	347,076	669,316	2,714	404,027	-	2,428,985
- Процентные доходы	4,543,168	1,011,706	2,215,194	14,409	2,068,390	-	9,852,867
- Трансфертные расходы	(3,537,343)	(664,629)	(1,545,879)	(11,668)	(1,664,363)	-	(7,423,882)
ЧПД по пассивам	553,597	328,127	984,849	572,488	75,493	-	2,514,553
- Процентные доходы	(1,334,582)	(298,155)	(1,183,076)	(1,327,279)	(61,494)	-	(4,204,587)
- Трансфертные расходы	1,888,179	626,281	2,167,925	1,899,767	136,987	-	6,719,140
Управление активами и обязательствами	(162,837)	(25,474)	(105,055)	(118,042)	(85,980)	6,614	(490,773)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(978,104)	66,488	(169,560)	(1,179)	(13,689)	(2,591)	(1,099,252)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым операциям, в т.ч. переоценка по справедливой стоимости	247,397	27,201	12,894	571	(15,934)	5,563	277,692
Чистые комиссионные доходы	201,671	424,359	414,630	47,525	70,498	(23,697)	1,134,986
Итого операционные доходы/(расходы)	867,550	1,167,777	1,807,074	503,487	434,415	(14,111)	4,766,192
Операционные расходы	(1,150,494)	(739,551)	(1,688,049)	(388,234)	(230,678)	26,489	(4,170,518)
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	(282,944)	428,226	119,025	115,253	203,737	12,378	595,674
Налог на прибыль	(48,385)	(79,678)	(13,939)	(18,376)	(39,520)	222,217	22,319
Чистая прибыль/(убыток)	(331,329)	348,548	105,086	96,877	164,217	234,595	617,993
Активы сегментов	85,824,338	18,603,380	61,410,573	-	63,849,048	26,034,080	255,721,419
Обязательства сегментов	62,760,086	17,712,684	123,481,249	-	26,284,362	2,621,638	232,860,019

18 Управление капиталом

Управление капиталом Группы осуществляется в следующих целях:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и
- поддержание базы капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с условиями, определенными согласно документу Базель II (июнь 2004 года), и в соответствии с текстом последующего документа о применении Базель II, а также в соответствии с элементами Базельского соглашения по капиталу (1988 год) и дополнениями к данному Базельскому соглашению о капитале (1996 год), которое ввело рассмотрение рыночных рисков.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется руководством Группы на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ на 30 июня 2019 года, банки должны были поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала») выше заданного минимального уровня. ЦБ РФ устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и общей величины капитала (Н1.0): 4.5%, 6% и 8%, соответственно (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 4.5%, 6% и 8%, соответственно).

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течении 2018 года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к уровню достаточности капитала. Капитал Банка и нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (до 29 сентября 2018 года Положения ЦБ РФ № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)») и Инструкции ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные отдельными кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базель I и на основании данных МСФО, равный 8%, а минимальное значение норматива достаточности для капитала первого уровня установлено на уровне 6%. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 2018 года, а также по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа выполняла требования Базельского соглашения по достаточности капитала.

Ниже представлена структура капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского соглашения.

	На 30 июня 2019 (неаудированные данные)	На 31 декабря 2018 (пересмотренные данные)
Капитал первого уровня	24,410,048	23,348,584
Капитал второго уровня	12,011,052	11,485,348
Итого капитал	36,421,100	34,833,932
Активы, взвешенные с учетом риска	205,229,603	237,590,273
Общий норматив достаточности капитала, %	17.7%	14.7%
Норматив достаточности для капитала первого уровня, %	11.9%	9.8%

18 Управление капиталом (продолжение)

В сентябре 2015 года в рамках программы докапитализации российских банков, утвержденной Правительством Российской Федерации, Банк получил пять субординированных займов в общей сумме 9,932,750 тыс. руб. от Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Согласно условиям договоров данных субординированных займов в качестве оплаты от АСВ Банк получил ценные бумаги (ОФЗ пяти серий), которые Банк должен вернуть АСВ по истечению срока субординированных займов. Данные субординированные займы имеют сроки погашения с января 2025 года по ноябрь 2034 года и процентную ставку в размере купона по ОФЗ плюс 1% годовых. В соответствии с МСФО (IAS) 39 ценные бумаги, полученные займы в соответствии с договором, предусматривающим их возвращение передающей стороне, продолжают признаваться у передавшей стороны и не признаются на балансе получателя ценных бумаг, так как передающая сторона сохраняет практически все риски и вознаграждения, связанные с владением ценными бумагами. Соответственно обязательство по возврату ценных бумаг также не подлежит отражению в отчете о финансовом положении. Таким образом, в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации не учтены ОФЗ и субординированные займы, полученные Банком в рамках программы докапитализации российских банков.

В соответствии с Положением Банка России № 395–П данные субординированные займы учитываются в составе дополнительного капитала для расчета уровней достаточности собственных средств Банка, согласно Положению Банка России № 395–П.

19 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с взысканием денежных средств по кредитам и банковским гарантиям. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 80,262 тыс. руб. (31 декабря 2018: 89,897 тыс. руб.).

Условные налоговые обязательства. 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 регулирующими органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам налогового учета, которые не оспаривались в прошлом.

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

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам при определенных обстоятельствах корректировать цены контролируемых сделок для целей налогообложения и доначислять в отношении таких сделок дополнительные суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость, если их цены отклоняются от рыночного уровня цен, определенного для целей налогообложения, и такое отклонение привело к недоплате налога в российский бюджет. Контролируемые сделки включают, в частности, сделки с взаимосвязанными лицами, а также отдельные виды трансграничных сделок. В отношении операций с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и процентов применяются специальные правила трансфертного ценообразования.

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа определяла свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. В связи с отсутствием на данный момент сложившейся практики применения положений действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, невозможно гарантировать, что российские налоговые органы не попытаются оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и не начислят дополнительные суммы налогов к уплате, если Группа не сможет доказать, что контролируемые сделки были заключены на рыночных условиях.

По состоянию на 30 июня 2019 года руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении указанных вопросов сможет быть защищена

Руководство считает, что Группа по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных.

Соблюдение особых условий. Группа обязана соблюдать восемь финансовых условий в отношении субординированного займа с датой погашения в декабре 2024 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выполняла все данные условия, кроме одного (Cost-to-income ratio). По состоянию на 30 июня 2019 года Группа не выполняла условия в отношении двух ковенант (Cost-to-income ratio и Liquid assets to Total assets). Данное нарушение не влечет за собой требований по досрочному погашению субординированных займов. Несоблюдение данного условия может привести к ухудшению коммерческих условий займов в случае не получения освобождения от исполнения указанного условия от кредитора. При этом в течение 6 месяцев 2019 года и 12 месяцев 2018 года кредитор предоставлял Группе освобождение по указанному условию в отношении Cost-to-income ratio. Группа планирует получить освобождение по условию Liquid assets to Total assets после даты выпуска текущей финансовой отчетности.

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

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 (неаудированные данные)	31 декабря 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	16,803,337	19,359,646
Финансовые гарантии выданные	1,373,343	5,627,343
Прочие гарантии выданные	14,923,262	16,297,775
Импортные аккредитивы	2,023,673	1,722,091
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(272,402)	(409,534)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по гарантиям выданным	(27,266)	(41,727)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита по импортным аккредитивам	(991,962)	(805,997)
Итого обязательств кредитного характера	33,831,985	41,749,597

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	ИТОГО
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 года	(3,131)	(114,805)	(3,857)	(287,741)	(409,534)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	815	38,797	(1,387)	98,907	137,132
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	(2,316)	(76,008)	(5,244)	(188,834)	(272,402)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	ИТОГО
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 года	(24,478)	(337,239)	(4,188)	(594,164)	(960,069)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	4,387	213,123	(26,727)	183,114	373,897
Обязательства кредитного характера, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	2,680	2,680
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	(20,091)	(124,115)	(30,916)	(408,370)	(583,492)

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 апреля 2019 года	(1,778)	(99,896)	(2,438)	(209,213)	(313,325)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	(538)	23,888	(2,806)	23,053	43,597
Обязательства кредитного характера, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	(2,674)	(2,674)
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2019 года	(2,316)	(76,008)	(5,244)	(188,834)	(272,402)

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Выданные финансовые гарантии	Выданные прочие гарантии	Импортные аккредитивы	Обязатель- ства по предостав- лению кредитов	ИТОГО
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 апреля 2018 года	(57,062)	(234,224)	(20,139)	(424,904)	(736,330)
(Чистый резерв)/восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в течение отчетного периода	36,971	110,109	(10,776)	13,854	150,158
Обязательства кредитного характера, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	-	2,680	2,680
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 года	(20,091)	(124,115)	(30,916)	(408,370)	(583,492)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	(ОКУ за 12 мес.) Этап 1	(ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска) Этап 2	(ОКУ за весь срок по обесцененным активам) Этап 3	Итого
Выданные финансовые гарантии				
Рейтинг I	779,141	-	-	779,141
Рейтинг II	555,563	37,341	-	592,904
Рейтинг IV	-	-	1,298	1,298
Непризнанная валовая стоимость	1,334,704	37,341	1,298	1,373,343
Резерв под финансовые гарантии	(1,897)	(203)	(216)	(2,316)
Выданные прочие гарантии				
Рейтинг I	6,552,600	100	-	6,552,700
Рейтинг II	6,373,377	1,926,017	-	8,299,394
Рейтинг III	-	30,015	-	30,015
Рейтинг IV	-	-	41,153	41,153
Непризнанная валовая стоимость	12,925,976	1,956,133	41,153	14,923,262
Резерв под прочие гарантии	(28,661)	(12,564)	(34,783)	(76,008)
Импортные аккредитивы				
Рейтинг I	1,003,226	-	-	1,003,226
Рейтинг II	956,881	47,796	-	1,004,677
Рейтинг III	-	15,770	-	15,770
Непризнанная валовая стоимость	1,960,107	63,566	-	2,023,673
Резерв под импортные аккредитивы	(3,915)	(1,329)	-	(5,244)
Обязательства по предоставлению кредитов				
Рейтинг I	6,883,153	-	-	6,883,153
Рейтинг II	9,621,260	200,606	1	9,821,867
Рейтинг III	13,640	41,078	-	54,718
Рейтинг IV	180	900	42,519	43,599
Непризнанная валовая стоимость	16,518,233	242,584	42,520	16,803,337
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(148,794)	(7,640)	(32,400)	(188,834)
Итого обязательств кредитного характера	32,555,753	2,277,888	17,572	34,851,213

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Выданные финансовые гарантии				
Рейтинг I	3,794,551	-	-	3,794,551
Рейтинг II	1,816,493	1,299	-	1,817,792
Рейтинг III	-	15,000	-	15,000
Непризнанная валовая стоимость	5,611,044	16,299	-	5,627,343
Резерв под финансовые гарантии	(3,045)	(86)	-	(3,131)
Выданные прочие гарантии				
Рейтинг I	1,896,745	-	-	1,896,745
Рейтинг II	13,996,852	274,982	-	14,271,834
Рейтинг III	-	74,401	-	74,401
Рейтинг IV	-	-	54,795	54,795
Непризнанная валовая стоимость	15,893,597	349,383	54,795	16,297,775
Резерв под прочие гарантии	(69,083)	(4,035)	(41,687)	(114,805)
Импортные аккредитивы				
Рейтинг I	1,552,302	-	-	1,552,302
Рейтинг II	139,730	-	-	139,730
Рейтинг III	-	30,059	-	30,059
Непризнанная валовая стоимость	1,692,032	30,059	-	1,722,091
Резерв под импортные аккредитивы	(1,685)	(2,172)	-	(3,857)
Обязательства по предоставлению кредитов				
Рейтинг I	11,261,978	-	-	11,261,978
Рейтинг II	7,339,496	303,192	53	7,642,741
Рейтинг III	2,072	168,413	223,025	393,510
Рейтинг IV	-	-	61,417	61,417
Непризнанная валовая стоимость	18,603,546	471,605	284,495	19,359,646
Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	(193,963)	(48,246)	(45,532)	(287,741)
Итого обязательств кредитного характера	41,532,443	812,807	252,071	42,597,321

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

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Группы имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018	
	Заложенные активы	Соответствующее обязательство	Заложенные активы	Соответствующее обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая ЦБ РФ)	6,196,905	1,358,033	7,184,099	1,856,613
Итого	6,196,905	1,358,033	7,184,099	1,856,613

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки средств в других банках в сумме 135,736 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 332,474 тыс. руб.) размещены в качестве покрытия по аккредитивам. По состоянию на 30 июня 2019 года обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 1,763,188 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 1,875,430 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

Обязательства Группы перед клиентами является объектом для схемы государственного страхования вкладов, описанной в Примечании 1. Справедливая стоимость таких обязательств отражает их качество.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)
(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2019			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13,187,967	13,187,967
<i>Торговые ценные бумаги</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	5,057,917	587,204	-	5,645,121
- Российские государственные облигации и еврооблигации	31,974	-	-	31,974
- Корпоративные акции	14,038	161,503	-	175,541
<i>Инвестиционные ценные бумаги</i>				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	5,962,485	1,391,031	-	7,353,516
- Российские государственные облигации и еврооблигации	34,535	-	-	34,535
- Корпоративные акции	37,812	1,719,221	-	1,757,033
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	-	-	270,638	270,638
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды и опционы с иностранной валютой	-	30,783	-	30,783
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Здания и земля	-	-	4,497,081	4,497,081
- Инвестиционная недвижимость	-	-	502,449	502,449
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	11,138,761	3,889,742	18,458,135	33,486,638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	2,214,689	-	-	2,214,689
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Форварды и опционы с иностранной валютой	-	17,857	-	17,857
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	2,214,689	17,857	-	2,232,546

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(пересмотренные данные) (в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам				
- Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13,043,441	13,043,441
Торговые ценные бумаги				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	2,017,645	-	-	2,017,645
- Российские государственные облигации и еврооблигации	287,416	-	-	287,416
- Корпоративные акции	14,883	160,715	-	175,598
Инвестиционные ценные бумаги				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	17,107,495	151,962	-	17,259,457
- Российские государственные облигации и еврооблигации	36,211	-	-	36,211
- Корпоративные акции	59,894	1,717,367	-	1,777,261
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации и еврооблигации	-	567,330	189,295	756,625
Производные финансовые инструменты				
- Форварды с иностранной валютой	-	1,526,491	-	1,526,491
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Недвижимость	-	-	4,200,003	4,200,003
- Инвестиционная недвижимость	-	-	148,829	148,829
ИТОГО АКТИВОВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	19,523,544	4,123,865	17,581,568	41,228,977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Российские государственные облигации и еврооблигации	1,183,407	-	-	1,183,407
Производные финансовые инструменты				
- Форварды с ценными бумагами	6,701	-	-	6,701
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
	1,190,108	-	-	1,190,108

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года оценка справедливой стоимости 2 уровня иерархии основана на дисконтированных денежных потоках. Для данного расчета используется следующая исходная информация:

- **Спот и форвардные валютнообменные курсы.** Курс наличной валюты, котировки фьючерсов на процентные ставки, и котировки своп инструментов на процентные ставки используются для иностранных валют. Применяемые рублевые ставки рассчитываются из валютных форвардных контрактов.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

- **Корректировка на кредитный риск.** Группа использует подход корректировки стоимости, подверженной кредитному риску (также известную как Корректировка на кредитный риск или корректировка на риск дефолта), которая отражает вероятность дефолта контрагента и корректировку на риск дебитора (DVA), которая отражает вероятность нашего дефолта. Корректировка на кредитный риск (CVA) это корректировка цены производного инструмента, отражающая ожидаемые убытки, возникающие от возможного дефолта контрагента вследствие дефолта самого контрагента или инструмента. CVA рассчитывается для каждого контрагента путем расчета ожидаемых убытков Группы по производным финансовым инструментам, имеющим положительную переоценку, скорректированных на вероятность дефолта контрагента, ставку возмещаемых потерь и на залог при его наличии. Корректировки значения CVA рассчитываются исходя из наблюдаемых на рынке событий. В корректировку на риск дебитора (DVA) Группа включает свой собственный кредитный риск при оценке производных финансовых инструментов. Таким образом, корректировка на риск дебитора (DVA) – это корректировка на кредитный риск (CVA), которая будет использована контрагентами Группы для оценки своих требований к Группе. Корректировка на риск дебитора (DVA) рассчитывается на основе кредитного рейтинга Банка.

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (31 декабря 2018 года: не произошло).

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

Группа отражает внеоборотные активы, предназначенные для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2018 года была получена на основе оценок, проведенных на эту дату независимым оценщиком. Оценка была проведена на основании использования рыночных данных по ценам сделок с аналогичными объектами недвижимости. Это значение справедливой стоимости отнесено к Уровню 3. На 30 июня 2019 года Группа не производила оценку справедливой стоимости внеоборотных активов.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, изменений в моделях оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло.

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года****20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(в) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости**

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2019				Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,468,574	10,074,822	-	14,543,396	14,543,396
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	-	3,182,699	-	3,182,699	3,182,699
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	2,286,802	-	2,286,802	2,289,602
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	93,617,562	93,617,562	93,534,121
- Кредиты физическим лицам	-	-	36,664,246	36,664,246	37,938,432
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Корпоративные облигации и еврооблигации	20,610,674	-	-	20,610,674	20,375,784
- Муниципальные и субфедеральные облигации	1,959,410	-	-	1,959,410	1,966,940
- Российские государственные облигации и еврооблигации	2,702,084	-	-	2,702,084	2,702,041
Прочие финансовые активы					
Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	1,233,167	-	1,233,167	1,233,167
Задолженность по начисленным доходам	-	53,001	-	53,001	53,001
Прочее	-	90,365	-	90,365	90,365
Итого	29,740,742	16,920,856	130,281,808	176,943,406	177,909,549
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	3,569,104	-	3,569,104	3,573,337
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	3,330,262	-	3,330,262	3,330,262
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	844,252	-	-	844,252	850,620
- Операции РЕПО с другими банками	-	1,292,237	-	1,292,237	1,302,239
Средства клиентов					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	56,845,849	-	56,845,849	57,211,873
- Физические лица	-	118,141,092	-	118,141,092	119,755,243
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	907,965	-	907,965	917,192
Выпущенные облигации					
- Прочие финансовые обязательства	-	1,806,686	-	1,806,686	1,813,334
Прочие финансовые обязательства					
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	270,363	-	270,363	272,402
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	205,377	-	205,377	206,926
- Прочие	-	590,761	-	590,761	595,217
Субординированные обязательства					
- Субординированные обязательства в рублях	-	853,238	-	853,238	922,282
- Субординированные обязательства в долларах США	-	1,488,328	-	1,488,328	1,289,024
Итого	844,252	189,301,262	-	190,145,514	192,039,951

БАНКОВСКАЯ ГРУППА ЗЕНИТ

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

	31 декабря 2018				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,450,813	25,709,152	-	31,159,965	31,159,965
Средства в других банках					
- Депозиты в других банках	-	3,241,062	-	3,241,062	3,086,597
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	-	536,739	-	536,739	536,704
Кредиты и авансы клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	99,493,841	99,493,841	98,454,421
- Кредиты физическим лицам	-	-	37,801,942	37,801,942	37,825,044
Инвестиционные ценные бумаги					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Корпоративные облигации и еврооблигации	19,746,600	1,489,710	-	21,236,310	21,272,709
- Муниципальные и субфедеральные облигации	2,214,768	-	-	2,214,768	2,247,810
- Российские государственные облигации и еврооблигации	692,180	-	-	692,180	727,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные по договорам РЕПО					
- Корпоративные облигации	5,737,421	-	-	5,737,421	5,995,249
- Российские государственные облигации и еврооблигации	2,160,814	-	-	2,160,814	2,272,450
Прочие финансовые активы					
- Расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	-	460,752	-	460,752	460,752
- Задолженность по начисленным доходам	-	56,439	-	56,439	56,439
- Прочее	-	78,575	-	78,575	78,575
Итого	36,002,596	31,572,429	137,295,783	204,870,808	204,174,656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков					
- Срочные депозиты, привлеченные от других банков	-	4,107,528	-	4,107,528	4,073,143
- Срочные депозиты, привлеченные от ЦБ РФ	-	2,731,220	-	2,731,220	2,731,220
- Корреспондентские счета и однодневные депозиты других банков	1,526,376	-	-	1,526,376	1,537,889
- Операции РЕПО с другими банками	-	10,008,589	-	10,008,589	10,082,944
Средства клиентов					
- Государственные и общественные организации и прочие юридические лица	-	80,398,801	-	80,398,801	80,664,573
- Физические лица	-	122,618,036	-	122,618,036	123,347,991
Выпущенные долговые ценные бумаги					
- Векселя	-	1,103,562	-	1,103,562	1,130,166
Выпущенные облигации					
- Прочие финансовые обязательства	-	1,043,091	-	1,043,091	1,056,490
- Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	-	406,468	-	406,468	409,534
- Кредиторская задолженность по основной деятельности	-	271,161	-	271,161	273,206
- Прочие	-	103,965	-	103,965	104,749
Субординированные обязательства					
- Субординированные обязательства в рублях	-	2,968,371	-	2,968,371	3,062,582
- Субординированные обязательства в долларах США	-	1,626,197	-	1,626,197	1,419,819
Итого	1,526,376	227,386,989	-	228,913,365	229,894,306

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке займов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

21 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. Группа заключает сделки со связанными сторонами по рыночным ставкам.

Группа приняла решение о применении освобождения от раскрытия информации об индивидуально незначительных операциях и остатках по расчетам с государственными организациями и сторонами связанными с этими организациями, т.к. российское Правительство имеет контроль или совместный контроль над этой стороной или оказывает на нее значительное влияние.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Кредиты и авансы клиентам	1,878,078	35,380	453,646	2,367,104
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	1,659,452	34,926	442,469	2,136,847
- Резерв под ОКУ	(216,609)	(454)	(849)	(217,912)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1,695,946	1,695,946
Обязательства				
Средства клиентов	13,870,048	14,458,518	17,130,760	45,459,326
Субординированные обязательства	902,096	-	-	902,096
Прочие обязательства	10,180	143,198	-	153,378
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	992,534	-	-	992,534
Импортные аккредитивы	1,805,976	-	-	1,805,976
Обязательства по предоставлению кредитов	100,000	7,395	1,484	108,879
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	66,797	903	17,290	84,990
Процентные расходы	(498,439)	(268,919)	(292,711)	(1,060,069)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	(48,124)	(750)	(89,998)	(138,872)
Комиссионные доходы	76,588	2,769	5,791	85,148
Прочие операционные доходы	1,343	-	-	1,343

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года, расходы и доходы, а также прочие операции по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Активы				
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	1,607,511	1,607,511
Кредиты и авансы клиентам	2,135,594	30,484	106,557	2,272,635
- Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ)	2,211,758	35,797	120,064	2,367,619
- Резерв под ОКУ	(72,596)	(5,313)	(3,322)	(81,231)
Обязательства				
Средства клиентов	17,363,330	17,821,154	13,482,611	48,667,095
Субординированные обязательства	902,096	-	-	902,096
Прочие обязательства	41,141	-	-	41,141
Внебалансовые обязательства				
Выданные гарантии	932,508	-	-	932,508
Импортные аккредитивы	1,244,707	-	-	1,244,707
Обязательства по предоставлению кредитов	-	9,495	5,616	15,111

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	109,221	1,033	249,221	359,475
Процентные расходы	(314,387)	(523,308)	(319,485)	(1,157,180)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	(29,418)	(4,521)	90,197	56,258
Комиссионные доходы	78,630	299	4,592	83,521
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	(3,545)	-	-	(3,545)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-	-	20
Прочие операционные доходы	1,088	-	1,708	2,796

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года, представлены следующим образом:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	28,507	343	11,173	40,023
Процентные расходы	(255,890)	(44,450)	(53,901)	(354,241)
(Чистый резерв)/восстановление резерва под ОКУ	4,014	(61)	8,432	12,385
Комиссионные доходы	33,128	(41)	2,653	35,740
Прочие операционные доходы	688	-	-	688

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года, представлены следующим образом:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечная материнская организация	Ключевой управленческий персонал Группы	Прочие связанные стороны	Итого связанные стороны
Отчет о прибылях и убытках				
Процентные доходы	25,877	810	85,415	112,102
Процентные расходы	(195,095)	(265,581)	(170,879)	(631,555)
Восстановление резерв/(чистый резерв) под ОКУ	28,887	(8,842)	183,521	203,566
Комиссионные доходы	42,641	161	3,399	46,201
Прочие операционные доходы	1,089	-	1,093	2,182
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	40	-	-	40
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(19)	-	-	(19)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в 2018 году Банк осуществил уступку прав (требований) по кредитам на компании, входящие в группу Татнефть. См. Примечание 9.

Ключевой управленческий персонал Группы состоит из членов Совета Директоров, членов Правления Банка и Главного бухгалтера Банка. В прочие связанные стороны включены компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала Группы, а также родственники ключевого управленческого персонала Группы. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 52,796 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 54,238 тыс. руб.), в том числе отчисления Группы в Фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 8,059 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 9,441 тыс. руб.). За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года общая сумма расходов на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Группы составила 27,845 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 25,025 тыс. руб.), в том числе отчисления Группы в Фонд государственного пенсионного страхования и социального обеспечения составили 3,798 тыс. руб. (за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года: 3,789 тыс. руб.). Расходы на регулярное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают выплаты, в том числе заработную плату, единовременные выплаты, прочие краткосрочные выплаты.

22 События после окончания отчетного периода

В июле 2019 года Банк разместил выпуск облигаций, номинированных в рублях, объемом 892,922 тыс. руб., с датой погашения 3 июля 2020 года и ставкой купона 7.96% годовых.