

1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧЕЛИНДБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Челиндбанк» или «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее - «Группа Челиндбанк» или «Группа»). Основной дочерней компанией является ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания» (далее - «Челиндлизинг»).

Банк и его дочерние компании зарегистрированы и имеют юридические адреса на территории Российской Федерации.

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 30 июня 2019 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

Ниже представлена доля участия Банка и его контроль в основной дочерней компании по состоянию на 30 июня 2018 года:

Наименование	Доля участия, %
ООО «Челябинская Индустриальная Лизинговая Компания»	100%

По состоянию на 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года все дочерние компании Банка являются обществами с ограниченной ответственностью.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) № 485 от 4 декабря 2015 года (первая Генеральная лицензия получена 10 июля 1992 года). Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

На 30 июня 2019 года Банк имеет 29 (2018 год: 29) филиалов в Российской Федерации, которые расположены в Уральском регионе.

Основным видом деятельности компании «Челиндлизинг» является предоставление услуг финансового лизинга в Уральском регионе.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован, и Группа имеет место ведения деятельности по следующему адресу:

454091 Российская Федерация,
Челябинск,
ул. Карла Маркса, 80.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

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

Совет директоров ЦБ РФ на заседании 14 июня 2019 года, впервые с марта 2018 года, снизил ключевую ставку на 25 базисных пунктов - до 7,5% - и допустил возможность еще одного снижения на одном из ближайших заседаний и переход к нейтральной денежно-кредитной политике до середины 2020 года (29 июля 2019 года произошло последующее снижение ключевой ставки на 25 базисных пунктов). Совет директоров ЦБ РФ, принимая решение в июне – июле 2019 года о снижении ключевой ставки на 0,5 процентных пункта до уровня 7,25%, исходил из следующего: пик инфляции пройден, по состоянию на июнь в годовом исчислении она замедлилась до 5%; санкционные угрозы в полной мере остаются нереализованными, а геополитический фон относительно нейтральным; цены на нефть сохраняются на приемлемом уровне; курс рубля относительно стабилен. По опыту прошлых заседаний ЦБ РФ решение о ключевой ставке имеет ограниченное влияние на курсы иностранных валют по отношению к рублю, поэтому существенных изменений на валютном рынке в результате снижения ключевой ставки не ожидается.

Конфликт в Украине и связанные с ним события привели к пересмотру оценок рисков ведения бизнеса в Российской Федерации в сторону увеличения. Продолжающееся ужесточение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки, Японии, Канады, Австралии и других стран, а также ответные санкции, введенные правительством Российской Федерации, высокая вероятность распространения санкций на российский суверенный долг, а также введение других ограничений как в финансовой, так и в промышленной сфере, привели к большей волатильности на рынках капитала, сокращению объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также снижению доступности источников долгового финансирования. При этом значимыми рисками остаются повышенные инфляционные ожидания, а также внешние факторы. В частности, сохраняются риски замедления роста мировой экономики из-за экономической войны США и КНР. Геополитические факторы могут привести к усилению волатильности на мировых товарных и финансовых рынках и оказать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Что касается изменений внутренней экономической среды, то в первом полугодии 2019 года наблюдается рост кредитов юридических и физических лиц на 3,1%, при этом кредиты нефинансовым организациям выросли на 0,2%, а физическим лицам на 9,6%. Основное влияние на кредитование экономики продолжает оказывать розничное кредитование и прежде всего необеспеченное. В обзоре ЦБ РФ отмечается тенденция к сокращению маржи по новым кредитам и депозитам, что в долгосрочном периоде может сделать банки менее устойчивыми в случае увеличения кредитного риска. Фактором риска также является высокая доля краткосрочных обязательств. Качество кредитного портфеля банковского сектора ухудшилось. С начала года просроченная задолженность увеличилась. Основное влияние оказал рост просроченной задолженности по кредитному портфелю нефинансовых организаций. При этом необходимо отметить, что, по данным ЦБ РФ, ухудшение качества по корпоративному сектору обусловлено ростом доли плохих ссуд у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства Группы.

3 Основа подготовки отчетности

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетный период, заканчивающийся 30 июня 2019 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и зданий и инвестиционной недвижимости, отраженных по переоцененной стоимости.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, описанных ниже.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

За исключением указанного ниже, учетная политика, применяемая в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, применяемой в последней годовой консолидированной финансовой отчетности. Предполагается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, заканчивающийся на эту дату.

Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи. Однако в отношении аренды объектов недвижимости, в которой она является арендатором, Группа решила не отделять безарендные компоненты, а вместо этого учитывать арендные и безарендные компоненты как единый компонент аренды.

Договоры аренды, по которым Группа является арендатором

Группа арендует объекты недвижимости, включая земельные участки и помещения.

В качестве арендатора Группа ранее классифицировала договоры аренды как операционную, поскольку они не подразумевали передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде для большинства договоров аренды – то есть, эти договоры аренды отражаются на балансе.

Однако Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью аренды. Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «Основных средств» по статье отчетности «Земля и здания», по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам.

Группа представляет обязательства по аренде в составе «Прочих обязательств» в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

(i) Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Группа является арендатором, Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Группа считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается не только договором (включая его положения о штрафах), заключенным в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства в отношении прав на продление или прекращение аренды, но и экономическими «анти-стимулами» для арендатора и/или арендодателя, которые могут восприниматься как «штраф» в более широком смысле этого понятия. Вследствие этого возможно, что период правовой защищенности аренды не будет ограничен сроками заключенного в письменной форме договора, поскольку включает дополнительный срок, длящийся до того момента, когда для обеих сторон этот «штраф» станет незначительным.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых она является арендатором и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Группы достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

(ii) Переход на новый стандарт

Раньше Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17. Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Группой дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей. Группа применила этот подход по всем договорам аренды.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Группа не имеет договоров аренды, которые были классифицированы как финансовая аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Договоры аренды, по которым Группа является арендодателем

Группа не предоставляет в аренду свою инвестиционную недвижимость, включая активы в форме права пользования.

Требования к учету, применимые к Группе как арендодателю, не отличаются от тех, которые содержатся в МСФО (IAS) 17.

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она действует в качестве арендодателя.

Влияние на финансовую отчетность

(i) Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, отразив эту разницу в составе нераспределенной прибыли. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года (неаудированные данные)
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	45 132
Обязательства по аренде	45 132

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 9,5%.

3 Основа подготовки отчетности (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		1 января 2019 года (неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года		114 214
Дисконтированная величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года		46 009
- Освобождение, касающееся признания аренды объектов с низкой стоимостью		(677)
- Освобождение, касающееся признания договоров аренды, где срок аренды на момент перехода составляет менее 12 месяцев		(200)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года		45 132

В консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года была раскрыта сумма минимальной будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора, в размере 1 426 тысяч рублей.

(ii) Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 30 июня 2019 года Группа отразила, активы в форме права пользования в размере 43 723 тысячи рублей и обязательства по аренде в размере 44 432 тысячи рублей в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

У Группы отсутствуют активы в форме права пользования инвестиционной недвижимостью.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала 1 409 тысяч рублей амортизационных отчислений и 2 118 тысяч рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

4 Краткое изложение положений учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением тех, что относятся к применению МСФО (IFRS) 16 и применяются с 1 января 2019 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	1 874 392	2 352 629
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 613 724	1 181 677
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	707 863	211 707
- других стран	1 033 503	355 287
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 229 482	4 101 300

Все корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках являются текущими и необеспеченными.

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в других банках и остатков по счетам в ЦБ РФ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
- ЦБ РФ	1 613 724	1 181 677
- банки стран ОЭСР	1 030 400	350 712
- 35 крупнейших российских банков*	616 362	96 003
- прочие банки и финансовые институты	94 604	120 279
Корреспондентские счета, депозиты «овернайт» в других банках и остатки по счетам ЦБ РФ	3 355 090	1 748 671

**в соответствии с рейтингом РБК по сумме чистых активов*

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы был один контрагент (неаудированные данные) (2018 год: один контрагент), с общим объемом остатков денежных средств и их эквивалентов, превышающим 10% от капитала Группы. Объем остатков денежных средств и их эквивалентов у данного контрагента по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года составил 1 613 724 тысячи рублей (неаудированные данные) и 1 181 677 тысяч рублей соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

Остатки денежных средств и их эквивалентов размещены в банках с рейтингом не ниже ВВ согласно данным агентства Fitch Ratings.

6 Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации ЦБ РФ	2 851 625	5 106 905
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 400 121	2 211 863
Корпоративные облигации	1 438 716	1 184 382
Муниципальные облигации	273 544	339 261
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 964 006	8 842 411
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	18 647	15 887
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 982 653	8 858 298

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

6 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Корпоративные акции представлены акциями крупных российских компаний, свободно обращающимися на российском рынке.

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остаток на начало периода	27 428	58 066
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(8 516)	9 963
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	2 779	4 438
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(13 847)	(35 785)
Остаток на конец периода	7 844	36 682

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом BBB	6 102 204	-	-	6 102 204
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	632 480	-	-	632 480
С кредитным рейтингом от B до B+	229 322	-	-	229 322
Балансовая стоимость	6 964 006	-	-	6 964 006
Резерв под ожидаемые убытки	(7 844)	-	-	(7 844)
Долевые ценные бумаги	18 647	-	-	18 647

Переводов между стадиями в отчетном периоде не происходило.

6 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
С кредитным рейтингом BBB	8 181 669	-	-	8 181 669
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	619 445	-	-	619 445
С кредитным рейтингом от B до B+	32 988	-	-	32 988
С кредитным рейтингом D+	-	-	8 309	8 309
Балансовая стоимость	8 834 102	-	8 309	8 842 411
Резерв под ожидаемые убытки	(19 119)	-	(8 309)	(27 428)
Долевые ценные бумаги	15 887	-	-	15 887

Переводов между стадиями в отчетном периоде не происходило.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
Муниципальные облигации	2 795 402	2 582 993
Корпоративные облигации	2 107 589	2 094 081
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 775 241	1 661 664
Государственные еврооблигации	287 049	316 579
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 965 281	6 655 317
Резерв под ожидаемые убытки	(50 744)	(62 347)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 914 537	6 592 970

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, долларах США, Евро, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке (в российских рублях) и на внебиржевом рынке (в долларах США, Евро).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными субъектами Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными процентными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Государственные еврооблигации являются государственными процентными облигациями внешнего облигационного займа, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США.

6 Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлена сверка остатков оценочного резерва под кредитные убытки на начало и конец периода по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Остаток на начало периода	62 347	35 829
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(15 034)	2 218
Вновь созданные или приобретенные ценные бумаги	3 603	7 165
Ценные бумаги, признание которых было прекращено	(172)	(6 404)
Остаток на конец периода	50 744	38 808

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом BBB	3 386 150	-	-	3 386 150
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 150 291	-	-	3 150 291
С кредитным рейтингом от B до B+	428 840	-	-	428 840
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 965 281	-	-	6 965 281
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 744)	-	-	(50 744)
Балансовая стоимость	6 914 537	-	-	6 914 537

Переводов между стадиями в отчетном периоде не происходило.

Ниже представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
С кредитным рейтингом BBB	3 535 430	-	-	3 535 430
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 313 521	-	-	2 313 521
С кредитным рейтингом от B до B+	806 366	-	-	806 366
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	6 655 317	-	-	6 655 317
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(62 347)	-	-	(62 347)
Балансовая стоимость	6 592 970	-	-	6 592 970

7 Средства в других банках

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Непросроченные и необесцененные - в ЦБ РФ	300 245	-
Итого средств в других банках непросроченных и необесцененных	300 245	-
Просроченные или обесцененные - в других российских банках	158 802	158 802
Итого средств в других банках просроченных или обесцененных	158 802	158 802
Резерв под ожидаемые убытки	(158 802)	(158 802)
Итого средств в других банках	300 245	-

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют банки-контрагенты, общий объем остатков средств в каждом из которых превышал бы 10% от капитала Группы.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 158 802 тысячи рублей создан за весь срок по средствам в других банках, являющимся кредитно-обесцененными.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям		
Корпоративные кредиты	14 906 677	14 513 719
Кредиты индивидуальным предпринимателям	2 090 867	2 262 363
Кредиты государственным и муниципальным организациям	2 697	4 965
Кредиты, выданные физическим лицам		
Авто- и потребительские кредиты физическим лицам	9 383 204	9 555 851
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 766 348	3 280 287
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ожидаемые убытки	30 149 793	29 617 185
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 751 500)	(3 751 485)
Итого кредитов и авансов клиентам	26 398 293	25 865 700

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Остаток на 1 января 2019 года	3 751 485	3 459 588
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	43 661	(31 075)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	341 019	384 832
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(310 283)	(225 449)
Восстановление дисконта	47 437	153 978
Списания	(121 819)	(26 802)
Остаток на 30 июня 2019 года	3 751 500	3 715 072

Ниже представлена структура концентрации риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	13 149 552	43,7	12 836 138	43,3
Торговля	5 244 547	17,4	4 832 402	16,3
Промышленное производство	4 924 813	16,3	5 675 003	19,2
Лизинговые операции	1 985 479	6,6	1 879 261	6,3
Строительство и недвижимость	1 321 759	4,4	1 234 730	4,2
Пищевая промышленность	1 189 792	3,9	1 423 523	4,8
Легкая промышленность	908 791	3,0	438 571	1,5
Сельское хозяйство	214 707	0,7	195 634	0,7
Прочее	1 210 353	4,0	1 101 923	3,7
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки)	30 149 793	100,0	29 617 185	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы был один заемщик (неаудированные данные) (2018 год: два заемщика), объем кредитов которого превышал 10% от капитала Группы. Сумма задолженности составила 1 158 881 тысячу рублей (неаудированные данные) (2018 год: 2 228 468 тысяч рублей). Группа не применяет вышеуказанный анализ концентрации кредитов и авансов клиентам для управления финансовыми рисками.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 744 327	-	495	7 744 822
- Группа: Среднее качество	5 654 351	218 125	2 120	5 874 596
- Группа: С наличием риск-факторов	781 876	587 020	163 649	1 532 545
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 848 278	1 848 278
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 180 554	805 145	2 014 542	17 000 241
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(531 226)	(298 589)	(1 871 270)	(2 701 085)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 649 328	506 556	143 272	14 299 156

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты и авансы, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям				
- Группа: Высокое качество	7 115 426	-	1 192	7 116 618
- Группа: Среднее качество	6 792 978	86 150	8 688	6 887 816
- Группа: С наличием риск-факторов	403 773	154 450	337 492	895 715
- Группа: Проблемные и невозвратные	-	-	1 880 898	1 880 898
Общая сумма кредитов и авансов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 312 177	240 600	2 228 270	16 781 047
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(506 433)	(105 154)	(2 092 002)	(2 703 589)
Итого кредитов и авансов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 805 744	135 446	136 268	14 077 458

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня				2018 года
	2019 года				(неаудированные данные)
	(неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Остаток на 1 января	506 433	105 154	2 092 002	2 703 589	2 409 677
Перевод в Стадию 1	21 673	(1 640)	(20 033)	-	-
Перевод в Стадию 2	(23 437)	48 671	(25 234)	-	-
Перевод в Стадию 3	(4 768)	(20 894)	25 662	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(22 854)	147 869	(80 055)	44 960	(22 995)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам*	222 478	19 451	54 758	296 687	316 831
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(168 299)	(22)	(86 570)	(254 891)	(179 483)
Восстановление дисконта			18 129	18 129	10 795
Реклассификация резерва по банковским гарантиям	-	-	-	-	143 183
Списания	-	-	(107 389)	(107 389)	(8 190)
Остаток на 30 июня	531 226	298 589	1 871 270	2 701 085	2 669 818

* включая переводы между стадиями

С 1 января 2018 года Группа изменила учет банковских гарантий ряда клиентов, реклассифицировав их балансовую стоимость вместе с суммой сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки из статьи консолидированного отчета о финансовом положении «Средства в других банках» в статью «Кредиты и авансы клиентам».

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

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	12 059 305	87 750	61 478	12 208 533
- с задержкой платежа менее 30 дней	96 331	99 939	113 072	309 342
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	12 968	12 968
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	33 312	33 312
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	81 921	81 921
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	503 476	503 476
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	12 155 636	187 689	806 227	13 149 552
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(154 085)	(101 956)	(794 374)	(1 050 415)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	12 001 551	85 733	11 853	12 099 137

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

8 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>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам				
- без просрочки платежа	11 814 538	108 918	73 688	11 997 144
- с задержкой платежа менее 30 дней	38 034	12 561	4 530	55 125
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	48 592	27 146	75 738
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	61 213	61 213
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	94 569	94 569
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	552 349	552 349
Общая сумма кредитов, выданных физическим лицам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 852 572	170 071	813 495	12 836 138
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(153 897)	(92 689)	(801 310)	(1 047 896)
Итого кредитов, выданных физическим лицам	11 698 675	77 382	12 185	11 788 242

Суммы, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на начало и на конец периода по кредитам и авансам, выданным физическим лицам.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня				2018 года
	2019 года				(неаудирован-
	(неаудированные данные)				ные данные)
(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Остаток на 1 января	153 897	92 689	801 310	1 047 896	1 049 911
Перевод в Стадию 1	27 226	(19 173)	(8 053)	-	-
Перевод в Стадию 2	(3 634)	3 732	(98)	-	-
Перевод в Стадию 3	(754)	(24 303)	25 057	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(49 694)	51 355	(2 960)	(1 299)	(8 080)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам*	39 149	2 668	2 515	44 332	68 001
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(12 105)	(5 012)	(38 275)	(55 392)	(45 966)
Восстановление дисконта	-	-	29 308	29 308	-
Списания	-	-	(14 430)	(14 430)	(18 612)
Остаток на 30 июня	154 085	101 956	794 374	1 050 415	1 045 254

* включая переводы между стадиями

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в течение года способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки следующим образом:

- рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов и авансов выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение периода на 219 194 тысячи рублей повлек за собой соответствующее увеличение резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в сумме 24 793 тысячи рублей;
- ухудшение финансового положения крупных корпоративных заемщиков с валовой балансовой стоимостью 564 545 тысячи рублей обусловило рост резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными на 193 435 тысяч рублей;
- изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим классам кредитов, в основном, обусловлено ростом соответствующих портфелей кредитов за счет новых выдач в течение периода.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	4 140 520	50 775	4 191 295
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(686 914)	(7 045)	(693 959)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 453 606	43 730	3 497 336
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(110 587)	(1 051)	(111 638)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 343 019	42 679	3 385 698

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные заемщики	Индивидуальные предприниматели	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	3 696 904	209 670	3 906 574
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(652 479)	(31 225)	(683 704)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 044 425	178 445	3 222 870
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(143 043)	(3 473)	(146 516)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	2 901 382	174 972	3 076 354

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу за 6 месяцев 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Остаток на 1 января	146 516	136 129
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(43 885)	(5 281)
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	15 146	26 756
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(3 530)	(9 920)
Списания	(2 609)	-
Остаток на конец отчетного периода	111 638	147 684

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	2 051 985	2 139 310	4 191 295
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(401 422)	(292 537)	(693 959)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 650 563	1 846 773	3 497 336

Ниже представлен анализ общих и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг	1 882 921	2 023 653	3 906 574
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(384 683)	(299 021)	(683 704)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 498 238	1 724 632	3 222 870

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня				2018 года
	2019 года (неаудированные данные)				(неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Остаток на 1 января	81 494	37	64 985	146 516	136 129
Перевод в Стадию 1	731	(37)	(694)	-	-
Перевод в Стадию 2	(48)	49 136	(49 088)	-	-
Перевод в Стадию 3	(269)	-	269	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(16 485)	(30 800)	3 400	(43 885)	(5 281)
Вновь созданные или приобретенные кредиты и авансы клиентам	14 063	-	1 083	15 146	26 756
Кредиты и авансы клиентам, признание которых было прекращено	(2 916)	-	(614)	(3 530)	(9 920)
Списания	-	-	(2 609)	(2 609)	-
Остаток на 30 июня	76 570	18 336	16 732	111 638	147 684

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 235 589	50 401	5 576	3 291 566
- с задержкой платежа менее 30 дней	189 910	-	2 581	192 491
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	3 083	10 196	13 279
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 425 499	53 484	18 353	3 497 336
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(76 570)	(18 336)	(16 732)	(111 638)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 348 929	35 148	1 621	3 385 698

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Общая сумма инвестиций в финансовый лизинг				
- без просрочки платежа	3 136 343	-	9 680	3 146 023
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 154	-	-	6 154
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	471	70 222	70 693
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	3 142 497	471	79 902	3 222 870
За вычетом резерва под ожидаемые убытки	(81 494)	(37)	(64 985)	(146 516)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	3 061 003	434	14 917	3 076 354

Залоговое обеспечение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлено объектами лизинга.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Земля и здания	Незавершенное строительство	Офисное и компьютерное оборудование, автомобили	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого основных средств и нематериальных активов
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Стоимость на 1 января 2018 года		2 043 924	27 270	636 692	2 707 886	215 735	2 923 621
Накопленная амортизация		-	-	(475 923)	(475 923)	(178 918)	(654 841)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		2 043 924	27 270	160 769	2 231 963	36 817	2 268 780
Поступления		578	5 980	73 050	79 608	22 276	101 884
Переводы из незавершенного строительства		17 068	(17 068)	-	-	-	-
Выбытия		-	-	(284)	(284)	-	(284)
Амортизационные отчисления	24	(64 539)	-	(64 481)	(129 020)	(11 585)	(140 605)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		1 997 031	16 182	169 054	2 182 267	47 508	2 229 775
Стоимость на 31 декабря 2018 года		2 061 570	16 182	685 426	2 763 178	238 011	3 001 189
Накопленная амортизация		(64 539)	-	(516 372)	(580 911)	(190 503)	(771 414)
Применение IFRS 16		45 132	-	-	45 132	-	45 132
Поступления		-	-	14 487	14 487	3 140	17 627
Амортизационные отчисления	24	(33 510)	-	(31 725)	(65 235)	(6 476)	(71 711)
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		2 008 653	16 182	151 816	2 176 651	44 172	2 220 823
Стоимость на 30 июня 2019 года		2 106 702	16 182	673 939	2 796 823	241 151	3 037 974
Накопленная амортизация		(98 049)	-	(522 123)	(620 172)	(196 979)	(817 151)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений филиалов. По завершении работ данные активы переводятся в категорию земли и зданий.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительно 45 132 тысячи рублей в качестве актива в форме права пользования и 45 132 тысячи рублей в качестве обязательства по аренде (Примечание 3).

11 Инвестиционная собственность

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	19 821	23 508
Выбытия	-	(3 670)
Убытки от переоценки по справедливой стоимости	-	(17)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на конец отчетного периода	19 821	19 821

Инвестиционная собственность включает жилые и нежилые помещения, удерживаемые Группой с целью получения арендного дохода, а также увеличения их рыночной стоимости.

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

12 Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантийные депозиты	146 831	159 141
Дебиторская задолженность по операциям с платежными системами	108 866	121 593
Расчеты по конверсионным операциям	105 310	106 627
Прочая дебиторская задолженность	8 033	7 904
Производные финансовые инструменты	-	61
Итого прочих финансовых активов	369 040	395 326

Гарантийные депозиты представляют собой остатки на корреспондентских счетах в крупных иностранных банках, размещенные по операциям с пластиковыми картами.

13 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Предоплаты поставщику по финансовому лизингу	783 537	493 728
Драгоценные металлы	387 657	390 237
Расчеты с поставщиками	68 338	25 238
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	52 080	38 721
Оборудование для передачи в лизинг	6 061	4 074
Бланки пластиковых карт	5 202	4 771
Прочее	54 916	69 072
Итого прочих активов	1 357 791	1 025 841

14 Долгосрчные активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года долгосрчные активы, удерживаемые для продажи, представляли собой нефинансовые активы, полученные Группой в собственность при урегулировании просроченных кредитов.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Нежилые помещения	93 218	92 836
Квартиры во введенных в эксплуатацию домах	14 822	16 654
Автотранспорт	8 064	7 432
Земельные участки	7 362	7 914
Итого долгосрчных активов до вычета резерва под обесценение	123 466	124 836
Резерв под обесценение	(68 485)	(66 712)
Итого долгосрчных активов, удерживаемых для продажи	54 981	58 124

Руководство Группы утвердило план продаж и проводит активную работу по реализации данных активов.

14 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи в течение отчетного периода:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на начало отчетного периода	66 712	73 189
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение отчетного периода	1 773	(46)
Резерв под обесценение по долгосрочным активам, удерживаемым для продажи на конец отчетного периода	68 485	73 143

15 Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, полученные от других банков	931 961	501 041
Корреспондентские счета других банков	10 139	8 414
Итого средств других банков	942 100	509 455

16 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	11 748	1 634
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 830 592	5 537 891
- Срочные депозиты	4 147 108	4 458 809
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 627 884	3 609 476
- Срочные вклады	27 625 843	26 571 896
Итого средств клиентов	40 243 175	40 179 706

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	31 253 727	77,6	30 181 372	75,1
Торговля	3 584 165	8,9	4 155 299	10,3
Услуги	1 922 108	4,8	2 559 983	6,4
Производство	1 348 369	3,4	1 437 047	3,6
Строительство	651 228	1,6	594 726	1,5
Общественные объединения	461 449	1,1	298 332	0,7
Транспорт	370 563	0,9	471 220	1,2
Операции финансового сектора	223 989	0,6	231 930	0,6
Прочее	427 577	1,1	249 797	0,6
Итого средств клиентов	40 243 175	100,0	40 179 706	100,0

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»**Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

17 Прочие заемные средства

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Срочные заемные средства от АО «МСП Банк»	149 187	171 932
Срочные заемные средства, привлеченные дочерними компаниями	-	60 000
Итого прочих заемных средств	149 187	231 932

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года у Банка была открыта кредитная линия, привлеченная от российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») для финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства.

18 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под ожидаемые убытки по обязательствам кредитного характера	144 105	201 388
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	56 573	73 075
Расчеты по программе страхования вкладов	53 342	47 062
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	279	-
Итого прочих финансовых обязательств	254 299	321 525

Ниже приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по обязательствам кредитного характера.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня				2018 года
	2019 года				(неаудирован- ные данные)
(в тысячах российских рублей)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Итого
Остаток на 1 января	123 748	3 141	74 499	201 388	330 464
Перевод в Стадию 2	(2 148)	2 148	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(759)	-	759	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(71 192)	3 664	(67 072)	(134 600)	(65 740)
Вновь выпущенные обязательства по предоставлению займов и финансовых гарантий	67 658	73	9 586	77 317	100 225
Реклассификация резерва по банковским гарантиям	-	-	-	-	(143 183)
Остаток на 30 июня	117 307	9 026	17 772	144 105	221 766

Группа ПАО «ЧЕЛИНДБАНК»

Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

19 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансы от лизингополучателей	465 834	434 644
Расходы по заработной плате персоналу	126 591	109 773
Обязательства по выплате годового вознаграждения	84 599	142 689
Обязательства по зачислению средств и обязательства перед платежными системами	49 004	17 220
Обязательства по аренде	44 432	-
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	27 780	33 612
Прочее	114 088	100 404
Итого прочих обязательств	912 328	838 342

20 Уставный капитал

<i>в тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)		Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции	Итого
	Обыкновен- ные акции	Привилеги- рованные акции			
На 31 декабря 2018 года	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	805 605	2 970	2 235 526	101 223	2 336 749

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) все находящиеся в обращении акции Группы были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость один рубль за акцию (2018 год: один рубль за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость один рубль (2018 год: один рубль), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

21 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудированные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	1 686 095	1 629 792
Инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	306 420	413 107
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	275 148	206 772
Краткосрочные депозиты в других банках	22 174	41 634
Корреспондентские счета в других банках	17	2 537
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	328 261	252 276
Итого процентных доходов	2 618 115	2 546 118

21 Процентные доходы и расходы (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	856 902	844 925
Срочные депозиты юридических лиц	115 388	103 709
Кредиты других банков	35 451	7 254
Текущие/расчетные счета	17 985	14 834
Прочие заемные средства	8 854	14 491
Корреспондентские счета других банков	424	325
Выпущенные векселя	-	7
Итого процентных расходов	1 035 004	985 545
Чистые процентные доходы	1 583 111	1 560 573

22 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	237 776	211 513
Расчетные операции	197 770	186 761
Кассовые операции	66 809	74 172
Валютообменные операции	14 564	18 317
Гарантии выданные	12 918	19 199
Инкассация	4 286	4 945
Прочее	15 620	17 144
Итого комиссионных доходов	549 743	532 051
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	149 147	120 467
Кассовые операции	13 297	13 649
Инкассация	4 303	5 327
Валютообменные операции	811	1 186
Прочее	7 122	4 870
Итого комиссионных расходов	174 680	145 499
Чистый комиссионный доход	375 063	386 552

23 Прочие операционные доходы

(в тысячах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года (неаудирован- ные данные)	2018 года (неаудирован- ные данные)
Доход от аренды имущества и сейфовых ячеек	8 703	8 121
Доход от продажи монет	3 700	3 279
Доход от списания обязательств с истекшим сроком	1 025	241
Дивиденды полученные	374	258
Прочее	11 953	5 095
Итого прочих операционных доходов	25 755	16 994

24 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2019 года (неаудированные данные)	2018 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала		836 055	831 972
Взносы в государственное агентство по страхованию вкладов		107 288	89 264
Амортизация основных средств	10	65 235	62 942
Списание стоимости материальных запасов		49 560	40 307
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		43 286	41 221
Расходы по ремонту и содержанию основных средств		41 044	48 508
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		37 506	38 273
Расходы на телекоммуникационные услуги		26 483	26 863
Расходы на охрану		18 732	17 649
Рекламные и маркетинговые услуги		11 629	14 343
Создание резервов по условным обязательствам некредитного характера		6 493	10 176
Амортизация нематериальных активов	10	6 476	5 549
Профессиональные услуги		6 217	4395
Расходы по операционной аренде		4 269	7 284
Создание резерва под обесценение долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	14	1 773	-
Прочее		52 568	81 972
Итого административных и прочих операционных расходов		1 314 614	1 320 718

25 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Кредитный риск. Группа подвержена риску того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков Группой вследствие несвоевременного и неполного исполнения такой стороной обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств кредитного характера максимальный уровень кредитного риска равен сумме непризнанных договорных обязательств. Снижение кредитного риска осуществляется за счет наличия обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Рыночный риск. Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

25 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Уровень лимитов устанавливается пропорционально собственному капиталу Банка, основанному на требованиях ЦБ РФ.

Риск процентной ставки. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

К большинству процентных активов и обязательств Группы применяются фиксированные процентные ставки, в связи с чем Группа в незначительной степени подвержена базовому риску изменений в процентных ставках. Для управления рисками, связанными с изменениями в кривой доходности, ответственные подразделения осуществляют регулярный мониторинг уровня процентных ставок на рынке, формируя, таким образом, тарифную политику Группы.

Фондовый риск. Группа подвержена ограниченному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвергаются воздействию изменений на фондовом рынке.

Управление фондовым риском осуществляется с помощью следующих методов: диверсификация портфеля ценных бумаг, в частности, путем установки системы лимитов, определение совокупных и индивидуальных лимитов для долевого финансовых инструментов и контроль над соблюдением этих лимитов.

Концентрация географического риска. За исключением остатков на корреспондентских счетах и средств в иностранных банках, информация о которых раскрыта в Примечании 5 и Примечании 7, все финансовые активы и обязательства Группы относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск возникновения трудностей в связи с погашением финансовых обязательств Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В связи с разнообразием совершаемых операций и неопределенностью, связанной с ними, полное совпадение сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам не является обычной практикой, что позволяет повышать прибыльность операций, но также повышает риск убытков. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и т.д.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обстоятельств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обстоятельств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк соблюдает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и утверждаются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения. По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его неисполнения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5 229 482	5 229 482	4 101 300	4 101 300
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	302 237	302 237	313 168	313 168
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 982 653	6 982 653	8 858 298	8 858 298
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 914 537	6 857 195	6 592 970	6 495 159
Средства в других банках	300 245	300 245	-	-
Кредиты и авансы клиентам	26 398 293	26 671 996	25 865 700	26 331 098
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 385 698	3 383 764	3 076 354	3 068 744
Прочие финансовые активы	369 040	369 040	395 326	395 326
Итого финансовых активов	49 882 185	50 096 612	49 203 116	49 563 093
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	942 100	945 925	509 455	527 205
Средства клиентов	40 243 175	40 309 043	40 179 706	40 267 285
Выпущенные векселя	-	-	23 850	23 850
Прочие заемные средства	149 187	149 301	231 932	232 462
Прочие финансовые обязательства	254 299	254 299	321 525	321 525
Итого финансовых обязательств	41 588 761	41 658 568	41 266 468	41 372 327

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена справедливая стоимость инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД</i>				
- Облигации ЦБ РФ	2 851 625	-	5 106 905	-
- Облигации федерального займа	2 400 121	-	2 211 863	-
- Корпоративные облигации	1 438 716	-	1 184 382	-
- Муниципальные облигации	273 544	-	339 261	-
- Корпоративные акции	18 647	-	15 887	-
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Валютные форвардные контракты	-	-	-	61
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	6 982 653	-	8 858 298	61
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Валютные форвардные контракты	-	(279)	-	-
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-	(279)	-	-

28 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Акционерами Группы, в основном, являются руководители Банка и члены их семей. Группа не имеет конечной контролирующей стороны. Прочие юридические лица представляют собой компании, контролируемые руководством или акционерами Банка.

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,3% – 27,0% годовых)	1 026	-	1 026
Резерв под ожидаемые убытки по кредитам и авансам клиентам	(1)	-	(1)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 19,1% - 20,7% годовых)	-	9 600	9 600
Резерв под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(403)	(403)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 7,5% годовых)	1 137 563	29 825	1 167 388

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	149	-	149
Процентные расходы	(30 738)	(1 732)	(32 470)
Комиссионные доходы	-	3 247	3 247
Восстановление резерва под ожидаемые убытки по кредитному портфелю	33	-	33
Создание резерва под ожидаемые убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(4)	(4)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2019 года	5 319	-	5 319
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	1 267	-	1 267
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	5 560	-	5 560
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 30 июня 2019 года	1 026	-	1 026

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10,3% – 14,0% годовых)	5 319	-	5 319
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(34)	-	(34)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (контрактная процентная ставка: 19,1% - 20,7% годовых)	-	13 457	13 457
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	(399)	(399)
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 8,5% годовых)	1 131 150	50 240	1 181 390

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Процентные доходы	232	1 112	1 344
Процентные расходы	(39 941)	(815)	(40 756)
Комиссионные доходы	-	3 007	3 007
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(157)	(219)	(376)
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	-	665	665

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные), представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Руководство/ крупные акционеры	Прочие юридические лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 1 января 2018	1 221	15 824	17 045
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	9 052	8 679	17 731
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 280	3 561	5 841
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 30 июня 2018	7 993	20 942	28 935

За 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) общая сумма вознаграждения ключевым руководителям, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 52 715 тысяч рублей (за 6 месяцев 2018 года: 42 744 тысячи рублей) (неаудированные данные).

М.И. Братишкин
Генеральный директор



Н.В. Абрамова
Главный бухгалтер

23 августа 2019 года