

**Банк СОЮЗ (АО)**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с МСФО (IAS) 34  
«Промежуточная финансовая отчетность»**

**30 июня 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	1
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	2
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	4

### Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	ВВЕДЕНИЕ .....	5
2	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....	6
3	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	6
4	ВАЖНЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....	7
5	ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ.....	8
6	НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	9
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	10
8	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	11
9	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ.....	11
10	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	19
11	ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ .....	21
12	ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ .....	23
13	ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО И АКТИВЫ, СДАВАЕМЫЕ В ОПЕРАЦИОННУЮ АРЕНДУ .....	24
14	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ.....	25
15	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	26
16	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	27
17	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	27
18	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....	28
19	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	29
20	СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ, ПРИВЛЕЧЕННЫЙ ОТ ГК «АСВ» .....	29
21	ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	30
22	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	30
23	АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ.....	31
24	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	32
25	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	32
26	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/РАСХОДЫ .....	33
27	РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ .....	33
28	ПРОЧИЕ ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ .....	34
29	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	34
30	СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	34
31	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	36
32	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	37
33	ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ПО КАТЕГОРИЯМ ОЦЕНКИ.....	42
34	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	42

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности**

Акционерам и Наблюдательному Совету Банка СОЮЗ (акционерное общество);

### **Введение**

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

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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

27 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация

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

Аудируемое лицо: Банк СОЮЗ (акционерное общество)

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер №1027739447922

127055, г. Москва, ул. Сущевская, д. 27, стр. 1

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

(в миллионах российских рублей)		30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
	Прим.		
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	14 369	20 591
Обязательные резервы в ЦБ РФ		559	616
Средства в других банках	8	7	5
Кредиты и авансы клиентам	9	56 533	50 412
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- находящиеся в собственности Группы	10	14 402	11 994
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		1 699	183
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11		
- находящиеся в собственности Группы		2 330	1 905
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		399	3 919
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	38
Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	13	1 491	1 488
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	5,14	1 945	1 302
Отложенный налоговый актив		1 377	1 241
Прочие финансовые активы	15	59	128
Прочие активы	16	1 260	1 066
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>96 430</b>	<b>94 888</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		1 157	1 078
Средства других банков	17	2 099	5 206
Средства клиентов	18	74 897	71 336
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	545	764
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		43	
Прочие финансовые обязательства	21	654	58
Прочие обязательства	22	424	266
Субординированный долг	20	4 860	4 765
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>84 679</b>	<b>83 473</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	5 216	5 216
Добавочный капитал	23	4 692	4 692
Нераспределенная прибыль		1 409	1 216
Фонд переоценки зданий		250	250
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		184	41
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>11 751</b>	<b>11 415</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>96 430</b>	<b>94 888</b>

Ищенко Д. Ю.  
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года



Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор

27 августа 2019 года



**Банк СОЮЗ (АО)**

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные)	
		2019	2018	2019	2018
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	24	4 406	4 094	2 181	2 083
Процентные расходы	24	(2 265)	(2 186)	(1 143)	(1 122)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>2 141</b>	<b>1 908</b>	<b>1 038</b>	<b>961</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки		(318)	(675)	(143)	(240)
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>1 823</b>	<b>1 233</b>	<b>895</b>	<b>721</b>
Комиссионные доходы	25	196	215	103	114
Комиссионные расходы	25	(99)	(91)	(55)	(47)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		103	97	63	65
Расходы/доходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(110)	26	(36)	31
Расходы/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	56	(85)	(27)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(38)	(36)	(20)	(15)
Изменение прочего резерва		15	(82)	9	(66)
Прочие операционные доходы	26	185	194	38	120
Прочие операционные расходы	26	(195)	(131)	(111)	(77)
Расходы на персонал	27	(1057)	(867)	(568)	(431)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	28	(536)	(500)	(207)	(286)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>277</b>	<b>114</b>	<b>26</b>	<b>102</b>
Расходы по налогу на прибыль		(84)	(58)	(62)	52
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>193</b>	<b>56</b>	<b>(36)</b>	<b>154</b>
<b>Прочий совокупный доход /(убыток):</b>					
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- Доходы за вычетом расходов за период		139	(78)	125	(67)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия		10	(77)	(43)	(20)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(28)	28	(16)	13
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>					
Доходы за вычетом расходов по инвестициям в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		28	(18)	10	(62)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(6)	4	(2)	13
<b>ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД /(УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД</b>		<b>143</b>	<b>(141)</b>	<b>74</b>	<b>(123)</b>
<b>Итого совокупный доход /(убыток) за период</b>		<b>336</b>	<b>(85)</b>	<b>38</b>	<b>31</b>

Ищенко Д. Ю.  
Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года



Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор

27 августа 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Банк СОЮЗ (АО)**  
**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале**

(в миллионах российских рублей)	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого Капитал
Остаток на 1 января 2018 года	5 216	4 692	526	232	234	10 900
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	56	56
Прочий совокупный доход	-	-	(141)	-	-	(141)
Накопленная положительная переоценка по реализованным долевым финансовым инструментам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	-	-	(247)	-	247	-
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	-	-	(388)	-	303	(85)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	138	232	537	10 815
Остаток на 1 января 2019 года	5 216	4 692	41	250	1 216	11 415
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	193	193
Прочий совокупный (убыток)	-	-	143	-	-	143
Итого совокупный (доход) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	143	-	193	336
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	5 216	4 692	184	250	1 409	11 751

Ищенко Д. Ю.

Заместитель Председателя Правления

27 августа 2019 года

Мелехов А. Ю.

Финансовый директор

27 августа 2019 года



(в миллионах российских рублей)	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные)	
		2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		4 975	4 241
Проценты уплаченные		(2 034)	(2 286)
Комиссии полученные		198	217
Комиссии уплаченные		(99)	(91)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35	(2)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		394	-
Расходы по операциям с иностранной валютой		-	(15)
Дивиденды полученные		2	14
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(1 375)	(1 232)
Уплаченный налог на прибыль		(174)	(156)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>			
		<b>1 922</b>	<b>690</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) по:</b>			
- обязательные резервы в ЦБ РФ		57	(111)
- средствам в других банках		(29)	17
- кредитам и авансам клиентам		(7 010)	(4 683)
- прочим активам		89	78
<b>Чистый прирост/(снижение) по:</b>			
- обязательству по возврату проданного или перезаложенного обеспечения		78	748
- средствам других банков		(3 245)	77
- средствам клиентов		3 879	15 141
- выпущенным векселям		(22)	(19)
- прочим обязательствам		97	65
<b>Чистые денежные средства (использованные в)/полученные от операционной деятельности</b>			
		<b>(4 184)</b>	<b>12 003</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28 105)	(15 233)
Поступления от выбытия и погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24 083	13 488
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
Поступления от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2 922	502
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(118)	(46)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		1	11
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов			
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(1 217)</b>	<b>(1 278)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Погашение средств, привлеченных от Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»		(128)	-
Погашение собственных облигаций	19	(196)	(304)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
		<b>(324)</b>	<b>(304)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>			
		<b>(497)</b>	<b>(68)</b>
<b>Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов</b>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	(6 222) 20 591	10 353 12 653
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	14 369	23 006

Ищенко Д. Ю.  
Заместитель Председателя Правления  
27 августа 2019 года

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК СОЮЗ  
ИНН 77-07-0838344  
ОГРН 1027755447022

Мелехов А. Ю.  
Финансовый директор  
27 августа 2019 года

Примечания на страницах с 5 по 45 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



**1 Введение**

Банк был зарегистрирован в Российской Федерации в 1992 году под названием АКБ «Алина-Москва», в 1999 году был переименован в АКБ «Ингосстрах-Союз». В 2003 году к Банку были присоединены «Автогазбанк», «Сибирский региональный Банк» и «Народный Банк Сбережений». В 2004 году банк был переименован в АКБ «Союз». В апреле 2015 года Банк получил новое название Банк СОЮЗ (АО).

Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 29 декабря 2014 г.: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С конца 2008 года Государственная Корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «ГК «АСВ») совместно с ЦБ РФ осуществляли в отношении Банка мероприятия по предотвращению банкротства. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены.

Банк имеет семь (2018 г.: семь) филиалов, пятнадцать (2018 г.: пятнадцать) дополнительных офисов (из них восемь (2018 г.: восемь) – в Москве) и восемь (2018 г.: восемь) операционных офисов и ни одной (2018 г.: ни одной) операционные кассы вне кассового узла по состоянию на 30 июня 2019 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, 127055, г. Москва, ул. Суцневская, д. 27, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает данные финансовой отчетности следующих основных дочерних компаний Банка:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Союз Лизинг»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100,00
ЗАО «Ипотечный Агент Союз-1»	Российская Федерация	Привлечение финансирования	2.00	2.00
ООО «СоюзЛизингТранс»	Российская Федерация	Лизинговая деятельность	100.00	100.00

ООО «СоюзЛизингТранс» учрежден Банком СОЮЗ (АО) в сентябре 2017 года. В соответствии с уставом ООО «СоюзЛизингТранс», основной вид деятельности общества - деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» учрежден Банком СОЮЗ (АО) и компанией Штихтинг Союз 1 (2% и 98% от УК соответственно) для осуществления сделок секьюритизации портфеля ипотечных кредитов Банка. При этом, несмотря на отсутствие прав голоса, Банк СОЮЗ (АО) обладает правомочностью в отношении объекта инвестиций (ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1»). Также Банк подвержен риску изменчивости доходов от своего участия, так как доход ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» связан только со значимой деятельностью и может меняться в зависимости от ее объемов. Соответственно, Банк обладает контролем над объектом инвестиции в соответствии с МСФО (IFRS 10). Так же МСФО (IFRS 10) дает ключевое определение инвестора в качестве материнского предприятия, как обладающего контролем над объектом инвестиций, независимо от характера его участия в каком-либо предприятии (объекте инвестиций). При этом, дается определение дочернего предприятия, как находящегося под контролем другого предприятия.

Таким образом, ЗАО «Ипотечный агент СОЮЗ-1» является консолидируемым структурированным предприятием (участником Банковской Группы) и объединяется с Банком методом полной консолидации, как дочернее предприятие.



## **1 Введение (продолжение)**

Доли акционерного капитала по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года распределены следующим образом:

Наименование	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей	Доля участия в уставном капитале (%)	Сумма участия в уставном капитале, рублей
СПАО «Ингосстрах»	95,859447044365	5 000 000 000	95,859447044365	5 000 000 000
ООО «АСГ Профит»	4,140552936462	215 969 999	4,140552936462	215 969 999
Прочие (миноритарные) акционеры	0,00000002	1	0,00000002	1
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>5 215 970 000</b>	<b>100</b>	<b>5 215 970 000</b>

Все размещенные акции Банка являются обыкновенными именными и выпущены в бездокументарной форме. По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года материнской организацией Банка является СПАО «Ингосстрах».

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

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

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

## **3 Основные принципы учетной политики**

### **Основы представления отчетности**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором.** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов рублей.

### **4 Важные оценочные суждения в применении учетной политики**

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

**Оценка помещений, земли и инвестиционной собственности.** Помещения, земля и инвестиционная собственность Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Политика Банка заключается в привлечении для переоценки независимых фирм оценщиков, имеющих международное признание, которые обладают признанной и соответствующей текущим условиям профессиональной квалификацией и недавним опытом оценки активов аналогичного местоположения и категории. Определение справедливой стоимости помещений, земли и инвестиционной собственности основано на прямом сравнении переоцененного объекта с другими объектами, которые были проданы или выставлены на продажу. При отсутствии рыночной информации о справедливой стоимости, справедливая стоимость определяется на основе доходного метода.

**4 Важные оценочные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

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

**Структурированные предприятия.** Структурированные предприятия организованы таким образом, что права голоса или аналогичные права не являются доминирующим фактором при определении того, кто контролирует предприятие. Профессиональные суждения также необходимы для того, чтобы определить, свидетельствуют ли отношения между Группой и структурированным предприятием о том, что это структурированное предприятие контролируется Группой.

**Оценка операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 34.

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты**

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

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 627,9 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

(в миллионах российских рублей)

1 января 2019 года

<b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>	<b>732</b>
<b>Корректировки к величине арендных платежей:</b>	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	
Исключение практического характера	(2)
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16</b>	<b>730</b>
Эффект от применения дисконтирования	(126)
<b>Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>604</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	24
<b>Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16</b>	<b>628</b>

**6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

**Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению 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 при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности 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 налогооблагаемого 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 влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, 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 интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который позволял организациям продолжать использовать существующую практику в отношении порядка учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и противопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым стандартом, основанным на принципах, для отражения всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и в момент освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация отражает убыток незамедлительно. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.



**7 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Наличные средства в кассе</b>	<b>2 393</b>	<b>1 860</b>
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	<b>626</b>	<b>2 601</b>
<b>Депозиты в ЦБ РФ</b>	<b>-</b>	<b>12 000</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	28	-
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	38
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 933	286
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 451	99
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	12	16
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>5 424</b>	<b>439</b>
<b>Средства, приравненные к денежным</b>		
<b>Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	553	354
с кредитным рейтингом от A- до A+	-	88
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 521
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	20	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	513
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>	<b>573</b>	<b>2 476</b>
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	5 353	1 215
<b>Всего договоров покупки и обратной продажи («обратное репо») с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения</b>	<b>5 353</b>	<b>1 215</b>
<b>Всего средств, приравненных к денежным</b>	<b>5 926</b>	<b>15 691</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>14 369</b>	<b>20 591</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории денежных средств и приравненным к ним средствам.

Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги со справедливой стоимостью 5 376 млн. рублей (2018: 1 193 млн. рублей), полученные по договорам обратного репо.

## 8 Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Кредиты и депозиты</b>		
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	7	5
<b>Всего средства в других банках</b>	<b>7</b>	<b>5</b>

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности депозитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы не было остатков денежных средств в банках-контрагентах (2018 г.: не было) с общей суммой средств, превышающей 10 % капитала.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 186	17 216
Факторинг	11 124	8 627
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>27 310</b>	<b>25 843</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	22 931	18 607
Ипотечные кредиты	8 732	8 686
Потребительские кредиты	3 245	2 958
Кредиты на образование	145	198
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>35 053</b>	<b>30 449</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>62 363</b>	<b>56 292</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 830)	(5 880)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>56 533</b>	<b>50 412</b>

## **9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

*Кредиты, выданные юридическим лицам* – кредиты, выданные зарегистрированным в соответствии с законодательством РФ в любой организационно-правовой форме юридическим лицам (группам взаимосвязанных лиц), а также малым и средним предприятиям или индивидуальным предпринимателям (гражданам РФ).

*Факторинг* - это комплекс услуг, оказываемых поставщику, работающему на условиях отсрочки платежа, который включает: беззалоговое финансирование под уступку дебиторской задолженности, управление дебиторской задолженностью, проверку новых покупателей, сбор и обработку платежей контрагентов, консалтинговые услуги и прочее. Банк предлагает индивидуальные решения в области факторингового финансирования для поставщиков федеральных торговых сетей, торговых компаний, промышленных предприятий, автопроизводителей и автодилеров. Основная цель факторинга - увеличение объема продаж поставщика за счет сокращения кассовых разрывов и предоставления дополнительных услуг

*Ипотечные кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку недвижимости на первичном или вторичном рынке на условиях программы «Ипотечное кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на покупку автомобилей* – кредиты, выданные физическим лицам на покупку транспортного средства под залог на условиях программы «Автокредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Потребительские кредиты* – кредиты, выданные физическим лицам на потребительские цели на условиях программы «Потребительское кредитование», объединяющей несколько кредитных продуктов.

*Кредиты на образование* – кредиты, выданные физическим лицам на оплату расходов, связанных с получением образовательных услуг на условиях программы «Образовательное кредитование».

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав кредитов, выданных розничным клиентам, входят приобретенные у других финансовых институтов: кредиты на покупку автомобилей в размере 15 345 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2018 года: 11 522 млн. рублей) и ипотечные кредиты в размере 3 501 млн. рублей до вычета резервов под обесценение (31 декабря 2018 года: 3 101 млн. рублей).

По состоянию на 30 июня 2019 года портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает секьюритизированные ипотечные кредиты на сумму 1 026 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 1 213 млн. рублей). Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	12 990	768	2 428	<b>16 186</b>
Факторинг	11 072	52	-	<b>11 124</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	29 578	2 157	3 318	<b>35 053</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>53 640</b>	<b>2 977</b>	<b>5 746</b>	<b>62 363</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 313)	(442)	(4 075)	<b>(5 830)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>52 327</b>	<b>2 535</b>	<b>1 671</b>	<b>56 533</b>

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

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты, выданные юридическим лицам	10 851	769	5 596	<b>17 216</b>
Факторинг	8 615	-	12	<b>8 627</b>
Кредиты, выданные розничным клиентам	25 411	1 900	3 138	<b>30 449</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>44 877</b>	<b>2 669</b>	<b>8 746</b>	<b>56 292</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 063)	(352)	(4 465)	<b>(5 880)</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>43 814</b>	<b>2 317</b>	<b>4 281</b>	<b>50 412</b>



## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение шести месяцев 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 1 января 2019 г.	551	95	2 380	3 026
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и 3 в Этап 2)	(1)	1	-	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	162 (59)	-	14 (133)	176 (192)
Списан	-	-	(270)	(270)
Чистое изменение резерва	(10)	8	(134)	(136)
На 30 июня 2019 года	643	104	1 857	2 604
Кредиты, выданные розничным клиентам				
На 1 января 2019 г.	512	257	2085	2 854
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(48)	50	(2)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(29)	(119)	148	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	89	(64)	(25)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	251 (82)	35 (28)	37 (276)	323 (386)
Списан	-	-	(104)	(104)
Чистое изменение резерва	(23)	207	355	539
На 30 июня 2019 года	670	338	2 218	3 226

В таблице ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля в течение шести месяцев 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 года	613	538	2 028	3 179
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 3 в Этап 2)	(21)	39	(18)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(2)	(261)	263	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	135	-	-	135
Списан	(40)	(1)	(8)	(49)
Чистое изменение резерва	-	-	(42)	(42)
	127	103	48	278

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
(в миллионах российских рублей)				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
На 30 июня 2018 года	812	418	2 271	3 501
Кредиты, выданные розничным клиентам				
На 1 января 2018 г.	367	195	1 738	2 300
Перевод в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(32)	33	(1)	-
Перевод в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(26)	(69)	95	-
Перевод в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	104	(59)	(45)	-
Вновь созданные или приобретенные Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода	129	17	3	149
Списан	(72)	(34)	(44)	(150)
Чистое изменение резерва	-	-	(97)	(97)
	(65)	140	238	313
На 30 июня 2018 года	405	223	1 887	2 515

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	35 053	56,21	30 449	54,09
Торговля	14 694	23,56	11 347	20,16
Производство	4 862	7,79	5 097	9,06
Лизинг и финансы	3 590	5,76	3 790	6,73
Транспорт	1 775	2,85	949	1,69
Строительство и недвижимость	1 345	2,16	3 337	5,93
Услуги	485	0,78	578	1,03
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	315	0,50	329	0,58
Связь	42	0,07	34	0,06
Прочее	202	0,32	382	0,67
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки кредитного портфеля)</b>	<b>62 363</b>	<b>100,00</b>	<b>56 292</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы был 1 заемщик (группа заемщиков) (31 декабря 2018 года: 2 заемщика) с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 288 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 3 731 млн. рублей) или 2,1% кредитного портфеля до вычета оценочного резерва под кредитные убытки (31 декабря 2018 года: 6,6%).

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
- непросроченные	14 444	15 217
- просроченные на срок менее 30 дней	-	1
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	-	541
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	-	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	422	794
- просроченные на срок более 361 дня	1 320	663
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>16 186</b>	<b>17 216</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 490)	(2 919)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>13 696</b>	<b>14 297</b>
<b>Факторинг</b>		
- непросроченные	11 072	8 627
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	52	-
<b>Всего кредитов, выданных факторинга</b>	<b>11 124</b>	<b>8 627</b>
Резерв под обесценение кредитов факторинга	(114)	(107)
<b>Кредиты, факторинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>11 010</b>	<b>8 520</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>27 310</b>	<b>25 843</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(2 604)	(3 026)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>24 706</b>	<b>22 817</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	7 490	7 586
- просроченные на срок менее 30 дней	538	344
- просроченные на срок от 31 до 90 дней	201	197
- просроченные на срок от 91 до 180 дней	89	65
- просроченные на срок от 181 до 360 дней	64	99
- просроченные на срок более 361 дня	350	395
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>8 732</b>	<b>8 686</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(592)	(630)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>8 140</b>	<b>8 056</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в миллионах российских рублей)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>			
- непросроченные		19 836	16 346
- просроченные на срок менее 30 дней		962	557
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		418	302
- просроченные на срок от 91 до 180 дней		311	228
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		377	365
- просроченные на срок более 361 дня		1 027	809
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>		<b>22 931</b>	<b>18 607</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей		(1 898)	(1 511)
<b>Кредиты на покупку автомобилей за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>21 033</b>	<b>17 096</b>
<b>Потребительские кредиты</b>			
- непросроченные		2 499	2 249
- просроченные на срок менее 30 дней		83	53
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		48	30
- просроченные на срок от 91 до 180 дней		45	31
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		58	59
- просроченные на срок более 361 дня		512	536
<b>Всего потребительских кредитов</b>		<b>3 245</b>	<b>2 958</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов		(732)	(710)
<b>Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>		<b>2 513</b>	<b>2 248</b>
<b>Кредиты на образование</b>			
- непросроченные		127	176
- просроченные на срок менее 30 дней		8	15
- просроченные на срок от 31 до 90 дней		4	2
- просроченные на срок от 91 до 180 дней		1	-
- просроченные на срок от 181 до 360 дней		-	-
- просроченные на срок более 361 дня		5	5
<b>Всего кредитов на образование</b>		<b>145</b>	<b>198</b>
Резерв под обесценение кредитов на образование		(4)	(3)
<b>Кредиты на образование за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>141</b>	<b>195</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>		<b>35 053</b>	<b>30 449</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам		(3 226)	(2 854)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>31 827</b>	<b>27 595</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>		<b>62 363</b>	<b>56 292</b>
Резерв под обеспечение		(5 830)	(5 880)
<b>Кредиты за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>56 533</b>	<b>50 412</b>



**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам, включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2019 года представлен ниже:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	253	403	278	346	<b>1 280</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(106)	(154)	(99)	(52)	<b>(411)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>147</b>	<b>249</b>	<b>179</b>	<b>294</b>	<b>869</b>
Резерв под обесценение	(7)	(12)	(8)	(7)	<b>(34)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>140</b>	<b>237</b>	<b>171</b>	<b>287</b>	<b>835</b>

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

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	84	96	83	21	<b>284</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(21)	(30)	(17)	(2)	<b>(70)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>63</b>	<b>66</b>	<b>66</b>	<b>19</b>	<b>214</b>
Резерв под обесценение	(34)	(5)	(8)	(1)	<b>(48)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>29</b>	<b>61</b>	<b>58</b>	<b>18</b>	<b>166</b>

См. Примечание 32 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

**10 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 30 июня 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b> с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 412	-	3 412
<b>Облигации ЦБ РФ</b> с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	9 543	-	9 543
<b>Муниципальные облигации</b> с кредитным рейтингом от BB- до BB+	119	-	119
<b>Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>13 074</b>	<b>-</b>	<b>13 074</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	(8)
<b>Корпоративные еврооблигации</b> с кредитным рейтингом от BB- до BB+	131		131
<b>Корпоративные облигации</b> с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с кредитным рейтингом от BB- до BB+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	99 2 406 -	- - 72	99 2 406 72
<b>Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>2 636</b>	<b>72</b>	<b>2 708</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	(26)	(37)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>15 710</b>	<b>72</b>	<b>15 782</b>
<b>В том числе оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(19)</b>	<b>(26)</b>	<b>(45)</b>
<b>Долевые инструменты</b> Корпоративные акции	319		319
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)</b>	<b>16 029</b>	<b>72</b>	<b>16 101</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (включая сделки РЕПО), на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 394	-	3 394
<b>Облигации ЦБ РФ</b>			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	7 345	-	7 345
<b>Муниципальные облигации</b>			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	119	-	119
<b>Итого справедливая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>10 858</b>	<b>-</b>	<b>10 858</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	(8)
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	351	-	351
<b>Корпоративные облигации</b>			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10	-	10
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	600	-	600
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	68	68
<b>Итого справедливая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>961</b>	<b>68</b>	<b>1 029</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(24)	(30)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (справедливая стоимость)</b>	<b>11 819</b>	<b>68</b>	<b>11 887</b>
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(14)	(24)	(38)

Кредитный рейтинг основан на рейтинге международного агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге международных агентств Fitch, Moody's, или национальных агентств (АКРА, Эксперт РА), который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с балансовой стоимостью 1 699 млн. рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 17.

На 30 июня 2019 года долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, выражены корпоративными акциями общей стоимостью 318 млн. рублей. Для инвестиций, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе цены last bid на конец отчетного периода.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 32.

**11 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)</b>	<b>Итого</b>
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b>			
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 556	-	1 556
<b>Муниципальные облигации</b>			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	54	-	54
<b>Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>1 610</b>	<b>-</b>	<b>1 610</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	(1)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 609</b>	<b>-</b>	<b>1 609</b>
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	747	-	747
<b>Корпоративные облигации</b>			
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	278	-	278
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	142	142
<b>Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>1 025</b>	<b>142</b>	<b>1 167</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	(46)	(47)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>2 635</b>	<b>142</b>	<b>2 777</b>
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(2)</b>	<b>(46)</b>	<b>(48)</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>2 633</b>	<b>96</b>	<b>2 729</b>

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основании таблицы вероятности дефолта эмитента или эмиссии, рассчитанной по методике Standard & Poor's. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 года также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>			
<b>Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)</b> с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 135	-	3 135
<b>Муниципальные облигации</b> с кредитным рейтингом от BB- до BB+	53	-	53
<b>Валовая балансовая стоимость облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>3 188</b>	<b>-</b>	<b>3 188</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3)	-	(3)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 185</b>	<b>-</b>	<b>3 185</b>
<b>Корпоративные еврооблигации</b> с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 230	-	2 230
<b>Корпоративные облигации</b> с кредитным рейтингом от BB- до BB+ с кредитным рейтингом от B- до B+ не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	125 - -	- 205 136	125 205 136
<b>Валовая балансовая стоимость корпоративных еврооблигаций и облигаций</b>	<b>2 355</b>	<b>341</b>	<b>2 696</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	(55)	(57)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)</b>	<b>5 543</b>	<b>341</b>	<b>5 884</b>
<b>Итого оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>(5)</b>	<b>(55)</b>	<b>(60)</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)</b>	<b>5 538</b>	<b>286</b>	<b>5 824</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, приведена в Примечании 32.

По состоянию на 30 июня 2019 года инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 399 млн рублей были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам. См. Примечание 17.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch или Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

## 12 Передача финансовых активов

## Операции продажи и обратного выкупа

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеются ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представленные облигациями федерального займа Российской Федерации в сумме 1 699 млн. рублей, а так же ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа Российской Федерации в сумме 399 млн. рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы были инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 183 млн. рублей, а так же ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представленные облигациями федерального займа Российской Федерации в сумме 2 821 млн. рублей и корпоративными еврооблигациями в сумме 1 098 млн. рублей, по которым у Группы существуют обязательства по выкупу по заранее определенной фиксированной цене. См. Примечание 17, где раскрыта балансовая стоимость обязательств по этим продажам и операциям обратного выкупа.

Таблица ниже содержит информацию о финансовых активах, переданных без прекращения признания, и заложенных активах:

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств	Балансовая стоимость активов на конец года	Балансовая стоимость соответ- ствующих обязательств
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,17	1 699	1 597	183	172
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11,17	399	393	3 919	3 797
<b>Итого</b>		<b>2 098</b>	<b>1 990</b>	<b>4 102</b>	<b>3 969</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа совершала операции обратного репо. Таблица ниже содержит информацию по данным операциям.

		30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
		Балансовая стоимость активов на конец периода	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения	Балансовая стоимость активов на конец года	Справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения
(в миллионах российских рублей)	Прим.				
Денежные средства и их эквиваленты	7	5 353	5 376	1 215	1 193
<b>Итого</b>		<b>5 353</b>	<b>5 376</b>	<b>1 215</b>	<b>1 193</b>

## Сделки с клиринговыми сертификатами участия (КСУ)

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальная стоимость КСУ, переданных в обеспечение по сделкам прямого РЕПО составила 939 млн. рублей, балансовая стоимость связанных обязательств составила 939 млн рублей. См. Примечание 17.

**12 Передача финансовых активов (продолжение)****Сделки по секьюритизации**

Портфель кредитов, выданных физическим лицам, включает ипотечные кредиты на сумму 1 026 млн рублей (31 декабря 2018 года: 1 213 млн рублей), секьюритизированные в январе 2015 года. Руководство Группы определило, что Группа не передала основную часть рисков и выгод по переданным активам, и, следовательно, такая передача не является основанием для отмены их признания.

**13 Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду****Инвестиционное имущество**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на начало периода</b>	<b>964</b>	<b>1 024</b>
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	36	(60)
<b>Справедливая стоимость инвестиционного имущества на конец периода</b>	<b>1 000</b>	<b>964</b>

В состав инвестиционного имущества входит комплекс движимого и недвижимого имущества, включающий в себя земельные участки общей площадью свыше 10 тыс. квадратных метров, здание технического центра по обслуживанию автомобилей, многоуровневую парковку для хранения автомобилей, а также асфальтированные площадки и подъездные пути, необходимые для эксплуатации комплекса.

По состоянию на 30 июня 2019 года данное имущество не сдается в аренду, однако Группа проводит комплекс мероприятий по поиску потенциальных арендаторов с целью заключения договора аренды. Данное имущество удовлетворяет критериям МСФО 40 «Инвестиционная собственность», т. к. будет использоваться с целью сдачи в аренду или увеличения его стоимости.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря 2018 года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт недавнего проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации. В рамках текущей оценки были использованы два подхода (затратный и сравнительный) с применением коэффициентов значимости.

**Активы, сдаваемые в операционную аренду**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2018	2017
<b>Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 1 января</b>	<b>524</b>	<b>524</b>
Начисленная амортизация	(33)	-
<b>Балансовая стоимость активов, сдаваемых в операционную аренду на 30 июня</b>	<b>491</b>	<b>524</b>

При расторжении договоров финансовой аренды Группа осуществила возврат предметов лизинга, справедливая стоимость которых составила 524 млн. рублей. Данное имущество представляет собой железнодорожные вагоны, которые позже были сданы в аренду сроком на 13 месяцев с последующей пролонгацией. За период эксплуатации вагонов по ним начислена амортизация в размере 33 млн. рублей.



## 14 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Здания и улучше- ния имуще- ства	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Итого основ- ные средства	Немате- риаль- ные активы	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 014</b>	<b>792</b>	<b>1 806</b>	<b>276</b>	<b>2 082</b>
Поступления	7	139	146	63	209
Выбытия	(35)	(27)	(62)	-	(62)
Переоценка	41	-	41	-	41
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 027</b>	<b>904</b>	<b>1 931</b>	<b>339</b>	<b>2 270</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(204)	(633)	(837)	(51)	(888)
Амортизационные отчисления	(43)	(43)	(86)	(29)	(115)
Выбытия	12	26	38	-	38
Переоценка	(3)	-	(3)	-	(3)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(238)</b>	<b>(650)</b>	<b>(888)</b>	<b>(80)</b>	<b>(968)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>789</b>	<b>254</b>	<b>1 043</b>	<b>259</b>	<b>1 302</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1 027</b>	<b>904</b>	<b>1 931</b>	<b>339</b>	<b>2 270</b>
Поступления	-	146	146	50	196
Выбытия	(41)	(34)	(75)	-	(75)
<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>986</b>	<b>1 016</b>	<b>2 002</b>	<b>389</b>	<b>2 391</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	(238)	(650)	(888)	(80)	(968)
Амортизационные отчисления	(16)	(28)	(44)	(10)	(54)
Выбытия	-	34	34	-	34
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>(254)</b>	<b>(644)</b>	<b>(898)</b>	<b>(90)</b>	<b>(988)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>732</b>	<b>372</b>	<b>1 104</b>	<b>299</b>	<b>1 403</b>

Активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года.

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	01 января 2019 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Арендуемые помещения для собственного пользования	512	592
Арендуемые участки земли	4	4
Прочее	26	32
<b>Итого</b>	<b>542</b>	<b>628</b>

## 15 Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	16	32
Дебиторская задолженность	121	160
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>137</b>	<b>192</b>
Резерв под обесценение	(78)	(64)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резерва</b>	<b>59</b>	<b>128</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 г. также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(неаудированные данные) (в миллионах российских рублей)</i>				
Дебиторская задолженность	43	-	78	121
Средства в расчетах с платежными системами и по конверсионным операциям	16	-	-	16
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>137</b>
Прочий резерв	-	-	(78)	(78)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59</b>

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 32.

## Анализ изменения резерва по финансовым активам

Изменения резерва за 6 месяцев 2019 года и за 6 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Величина резерва по состоянию на 1 января	64	44
Чистое создание/(восстановление) резерва	14	10
Списание	-	-
<b>Величина резерва по состоянию на 30 июня</b>	<b>78</b>	<b>54</b>

## 16 Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Прочие активы</b>		
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	937	920
Предоплата и расходы будущих периодов	382	341
Предоплата по налогам и сборам	315	212
Драгоценные металлы	16	16
Прочее	44	34
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 694</b>	<b>1 523</b>
Резерв под обесценение	(434)	(457)
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва</b>	<b>1 260</b>	<b>1 066</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение нефинансовых активов

Изменения резерва за 6 месяцев 2019 года и за 6 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (наудированные данные)	
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	2019	2018
Величина резерва по состоянию на 1 января	456	359
Чистое создание/(восстановление) резерва	(22)	74
Списание	-	(1)
<b>Величина резерва по состоянию на 30 июня</b>	<b>434</b>	<b>432</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили и прочее имущество, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. В настоящее время Группа оценивает возможность реализации этих активов в обозримом будущем.

## 17 Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Счета типа «Лоро»	59	48
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	1 990	4 908
Краткосрочные депозиты других банков	50	250
<b>Итого средства других банков</b>	<b>2 099</b>	<b>5 206</b>

Сумма заложенных бумаг под договоры продажи и обратного выкупа с другими банками по состоянию на 30 июня 2019 года составила 1 671 млн. рублей (31 декабря 2018 года – 4 102 млн. рублей). См. Примечания 10, 11.

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 32.

**18 Средства клиентов**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	11 999	7 102
- Срочные депозиты	27 173	30 913
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	3 394	3 300
- Срочные вклады	32 331	30 021
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>74 897</b>	<b>71 336</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Физические лица	35 725	47,7	33 321	46,7
Финансовые услуги	18 822	25,1	18 740	26,3
Транспорт	8 789	11,7	9 041	12,7
Услуги	7 702	10,3	3 272	4,6
Строительство и недвижимость	1 867	2,5	2 503	3,5
Торговля	794	1,1	2 452	3,4
Энергетика	685	0,9	914	1,3
Производство	330	0,4	875	1,2
Сельское хозяйство	123	0,2	141	0,2
Прочие	60	0,1	77	0,1
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>74 897</b>	<b>100</b>	<b>71 336</b>	<b>100</b>

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в средствах клиентов нет депозитов, являющихся обеспечением по кредитам.

На 30 июня 2019 года Группа имеет шесть контрагентов (групп взаимосвязанных контрагентов) (31 декабря 2018 года: шесть контрагентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% от капитала Группы. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 31 471 млн. рублей (31 декабря 2018 года: 32 014 млн. рублей). Информация об оценке справедливой стоимости в Примечании 32.

По состоянию на 30 июня 2019 года в средствах, привлеченных от юридических лиц, есть депозиты, являющиеся обеспечением по кредитам. Сумма данных депозитов по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 59 млн. рублей.

**19 Выпущенные долговые ценные бумаги**

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в миллионах российских рублей)</i>		
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	469	665
Депозитные сертификаты	58	58
Векселя	18	41
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>545</b>	<b>764</b>

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Номи- нальная стоимость	Балансовая стоимость		Дата выпуска	Дата по- гашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		30 июня 2019 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2018 года				
Выпуск облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А	3 092	469	665	26.01.15	28.12.41	11%	
		<b>469</b>	<b>665</b>				

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года номинал всех облигаций Группы выражен в рублях РФ.

Погашение номинала облигаций Ипотечный агент СОЮЗ-1, класс А, обусловленное погашением секьюритизированных ипотечных кредитов, за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года составило 196 млн. рублей (6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 304 млн. рублей).

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 32.

**20 Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»**

**Субординированный долг, привлеченный от ГК «АСВ»**

9 марта 2010 года Банком был получен субординированный займ от ГК «АСВ» в номинальной сумме 5 000 млн. рублей на нерыночных условиях, со сроком погашения 10 марта 2015 года. В ноябре 2012 года было подписано дополнительное соглашение, предусматривающее пролонгацию субординированного займа на срок до 9 марта 2020 года.

Субординированный займ, предоставленный Банку ГК «АСВ», был отражен с учетом эффекта первоначального признания привлеченных денежных средств по ставкам, ниже рыночных. Эффект первоначального признания по субординированному займу был рассчитан по ставке 7,9% годовых, составил 1 163 млн. рублей и был учтен в составе прочих обязательств Банка на момент признания. В 2013 году меры по предупреждению банкротства Банка были завершены и Банк полностью самортизировал данную сумму, отразив ее в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## **21 Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Обязательства по аренде	532	-
Предоплата по договорам лизинга	58	23
Расчеты по выданным банковским гарантиям	45	-
Кредиторская задолженность	8	18
Расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7	6
Резерв по условным обязательствам	4	11
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>654</b>	<b>58</b>

В состав резерва по условным обязательствам входит резерв по условным обязательствам кредитного характера и резерв по судебным делам. Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 32.

## **22 Прочие обязательства**

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	269	97
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	58	48
Отложенный доход от использования пластиковых карт	24	24
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	27	55
Прочее	46	42
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>424</b>	<b>266</b>

## **23 Акционерный капитал**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 21 421 972 620 493 000 000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 21 421 972 620 493 000 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1/4 106 996 900 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В ноябре 2015 года материнская компания предоставила Банку материальную помощь в виде безвозмездных денежных средств в сумме 1 900 млн. рублей, в апреле 2016 – в размере 1 400 млн. рублей и в июне 2016 года – в размере 1 000 млн. рублей. Данные денежные средства были признаны, как увеличение добавочного капитала. В июле 2016 года Банк объявил о начале размещения дополнительных обыкновенных именных акций по закрытой подписке общей номинальной стоимостью 280 (двести восемьдесят) млн. рублей.

В ноябре 2016 года Банк завершил размещение дополнительного выпуска акций. Доля фактически размещенных ценных бумаг от общего количества ценных бумаг дополнительного выпуска, подлежащих размещению, составила 77,1%, номинальная стоимость размещенных акций – 216 (двести шестнадцать) млн. рублей. Номинальная стоимость одной акции не менялась. Указанные акции были оплачены ООО «АСГ Профит» недвижимым имуществом стоимостью 608 млн. рублей. Эмиссионный доход по дополнительному выпуску акций составил 392 млн. рублей. Все размещенные акции Банка являются оплаченными.

	Количество обыкновенных акций, млн. штук	Номинальная стоимость одной акции, рублей	Номинальная стоимость, млн. рублей	Добавочный капитал, млн. рублей	Итого, млн. рублей
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>
Взносы в капитал	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
<b>На 30 июня 2019 года</b>	21 421 972 620 493	1/4 106 996 900	<b>5 216</b>	<b>4 692</b>	<b>9 908</b>



## 24 Процентные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018	2019	2018
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Кредиты и авансы клиентам	3 521	2 993	1 781	1 496
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	566	446	362	229
Средства в других банках	204	447	36	253
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	95	198	(2)	100
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20	10	4	5
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 406</b>	<b>4 094</b>	<b>2 181</b>	<b>2 083</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты физических лиц	1 014	930	523	466
Текущие счета и депозиты юридических лиц	876	1 060	376	557
Счета и депозиты банков	138	47	79	26
Субординированный долг	182	88	135	44
Выпущенные долговые ценные бумаги	34	61	16	29
Обязательства по аренде	21	-	14	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>2 265</b>	<b>2 186</b>	<b>1 143</b>	<b>1 122</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>2 141</b>	<b>1 908</b>	<b>1 038</b>	<b>961</b>

## 25 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018	2019	2018
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетные операции	118	127	62	73
Финансовые гарантии выданные	42	42	21	20
Комиссионные за выполнение функций валютного контроля	16	14	9	8
Кассовые операции	13	12	7	7
Операции с ценными бумагами	3	5	2	4
Прочее	4	15	2	2
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>196</b>	<b>215</b>	<b>103</b>	<b>114</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Расчетные операции	87	78	48	41
Операции с ценными бумагами	5	6	3	3
Операции с иностранной валютой на бирже	4	2	2	1
Кассовые операции	3	4	2	2
Прочее	-	1	-	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>99</b>	<b>91</b>	<b>55</b>	<b>47</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>97</b>	<b>124</b>	<b>48</b>	<b>67</b>

## 26 Прочие операционные доходы/расходы

(в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	20 18	2019	20 18
<b>Прочие операционные доходы</b>				
Доходы по аренде инвестиционного имущества	115	109	58	55
Дивиденды	2	14	-	-
Доходы по операциям с драгоценными металлами	1	-	-	-
Прибыль от переоценки по справедливой стоимости инвестиционного имущества	36	-	-	-
Доходы от ранее списанных кредитов	-	46	-	-
Прочие доходы	31	25	3	5
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>185</b>	<b>194</b>	<b>61</b>	<b>60</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>				
Обязательные платежи в систему страхования вкладов	(102)	(76)	(52)	(42)
Убытки от продажи имущества, полученного в качестве обеспечения по кредитам и основным средств	(58)	(30)	(83)	(19)
Расходы от операций с предоставленными кредитами	(4)	-	20	3
Расходы по операциям с драгоценными металлами	-	(1)	(1)	-
Прочие расходы	(31)	(24)	(21)	(19)
<b>Итого прочие операционные расходы</b>	<b>(195)</b>	<b>(131)</b>	<b>(137)</b>	<b>(77)</b>

## 27 Расходы на персонал

(в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018	2019	2018
Вознаграждения сотрудников	846	676	474	342
Налоги и отчисления по заработной плате	211	191	94	89
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>1 057</b>	<b>867</b>	<b>568</b>	<b>431</b>

## 28 Прочие общехозяйственные и административные расходы

(в миллионах российских рублей)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018	2019	2018
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	129	47	76	26
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	108	60	39	41
Ремонт и эксплуатация	98	59	69	38
Услуги связи и сопровождение IT	78	94	37	55
Административные расходы	52	59	(11)	40
Профессиональные услуги	38	18	25	16
Расходы, связанные с охранными услугами	11	12	6	7
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	15	5	8
Расходы по операционной аренде основных средств	4	118	(15)	60
Рекламные и маркетинговые услуги	4	5	-	4
Переоценка основных средств	4	-	4	-
Страхование	-	9	4	4
Прочее	-	4	(32)	(13)
<b>Итого прочие общехозяйственные и административные расходы</b>	<b>536</b>	<b>500</b>	<b>207</b>	<b>286</b>

## 29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 22% (оценочная ставка налога за 2018 год: 17%).

## 30 Сегментный анализ

Группа имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- инвестиционное банковское обслуживание – включает торговые и казначейские операции, а так же операции корпоративного финансирования.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее.

Результаты деятельности сегмента основываются на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние управленческие отчеты руководству по МСФО.

Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

### 30 Сегментный анализ (продолжение)

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении тарифного ценообразования, является Наблюдательный Совет. Все сегменты представлены регионами Российской Федерации.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Розничное банковское обслуживание	34 727	30 414
Корпоративное банковское обслуживание	26 610	26 571
Инвестиционное банковское обслуживание	29 857	33 838
Нераспределенные активы	5 236	4 065
<b>Всего активов</b>	<b>96 430</b>	<b>94 888</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	40 335	39 311
Корпоративное банковское обслуживание	34 427	32 172
Инвестиционное банковское обслуживание	3 460	6 320
Нераспределенные обязательства	6 457	5 670
<b>Всего обязательств</b>	<b>84 679</b>	<b>83 473</b>

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2019 года может быть представлена следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>Розничное банковское обслужи- вание</b>	<b>Корпора- тивное банковское обслужи- вание</b>	<b>Инвести- ционное банковское обслужи- вание</b>	<b>Нераспре- деленные активы и обяза- тельства</b>	<b>Всего</b>
Процентный доход	2 183	1 372	851	-	4 406
Комиссионные доходы	55	134	7	-	196
<b>Выручка</b>	<b>2 238</b>	<b>1 506</b>	<b>858</b>	<b>-</b>	<b>4 602</b>
Трансфертные доходы/(расходы)	(10)	(13)	(690)	713	-
Доходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	13	42	48	-	103
Прочие операционные доходы/(расходы)	17	3	-	(30)	(10)
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(461)	155	7	(4)	(303)
Процентные расходы	(1 018)	(873)	(137)	(237)	(2 265)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	(158)	-	(158)
Комиссионные расходы	(57)	(32)	(10)	-	(99)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(595)	(449)	(107)	(442)	(1 593)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>127</b>	<b>339</b>	<b>(189)</b>	<b>-</b>	<b>277</b>
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(84)
<b>Убыток за 6 месяцев 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>193</b>

### 30 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 6 месяцев 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционное банковское обслужи- вание	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
<i>(в миллионах российских рублей)</i>					
Процентный доход	1 877	1 118	1 099	-	4 094
Комиссионные доходы	61	150	4	-	215
<b>Выручка</b>	<b>1 938</b>	<b>1 268</b>	<b>1 103</b>	<b>-</b>	<b>4 309</b>
Трансфертные доходы/(расходы)	1	165	(836)	670	-
Доходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	19	43	35	-	97
Прочие операционные доходы/(расходы)	(36)	77	13	9	63
Оценочный резерв под кредитные убытки и прочий резерв	(367)	(392)	2	-	(757)
Процентные расходы	(933)	(969)	(48)	(236)	(2 186)
Чистый доход от операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	-	-	46	-	46
Комиссионные расходы	(12)	(67)	(12)	-	(91)
Расходы на персонал и прочие общехозяйственные и административные расходы	(408)	(370)	(53)	(536)	(1 367)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>202</b>	<b>(245)</b>	<b>250</b>	<b>(93)</b>	<b>114</b>
Расход по налогу на прибыль					(58)
<b>Убыток за 6 месяцев 2018 года</b>					<b>56</b>

Процентные расходы распределены между сегментами на основании процентного соотношения обязательств, приходящихся на каждый сегмент. Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

### 31 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 646-П»).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

### **31 Управление капиталом (продолжение)**

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Базовый капитал	8 946	8 573
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	8 946	8 573
Дополнительный капитал	1 940	1 940
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>10 886</b>	<b>10 513</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска (для Н1.0)</b>	<b>91 769</b>	<b>95 449</b>
Норматив Н1.1 (%)	9,78	9,01
Норматив Н1.2 (%)	9,78	9,01
Норматив Н1.0 (%)	11,86	11,01

### **32 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

**32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(а) Повторные оценки справедливой стоимости**

Повторные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами учета к раскрытию в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены следующие уровни оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использующие не-рыночные исходные данные	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>						
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<i>Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>						
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	-	29	-	29
- Корпоративные еврооблигации	131	-	131	351	-	351
- Российские государственные облигации	3 412	-	3 412	3 394	-	3 394
- Облигации ЦБ РФ	119	-	119	7 316	-	7 316
- Муниципальные облигации	2 577	-	2 577	119	-	119
- Корпоративные облигации	319	-	319	678	-	678
- Корпоративные акции	9 543	-	9 543	290	-	290
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
- Здания	-	733	733	-	789	789
- Инвестиционное имущество и активы, сдаваемые в операционную аренду	-	1 491	1 491	-	1 488	1 488
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>16 101</b>	<b>2 224</b>	<b>18 325</b>	<b>12 177</b>	<b>2 277</b>	<b>14 454</b>

Справедливая стоимость акций определена путем умножения количества акций на рыночную стоимость одной акции, поскольку доля акций незначительна. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отнесены к уровню 1, оценка по которым проводится с использованием котировок на активном рынке торгов.



## 32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

## (б) 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:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>								
- Денежные средства в кассе	-	-	2 393	2 393	-	-	1 860	1 860
- Счета типа «Ностро» и Депозиты в ЦБ РФ	-	-	626	626	-	-	14 601	14 601
- Счета типа «Ностро» в прочих банках	-	-	5 424	5 424	-	-	439	439
- Срочные депозиты в прочих банках со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	573	573	-	-	2 476	2 476
- Договоры покупки и обратной продажи с прочими банками со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения	-	-	5 353	5 353	-	-	1 215	1 215
<b>Средства в других банках</b>								
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	-	7	7	-	-	5	5
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	24 868	24 706	-	-	21 095	22 817
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты (в т.ч. автокредиты, образовательные, прочие потребительские)	-	-	27 039	23 686	-	-	22 032	19 539
- Ипотечные кредиты	-	-	8 752	8 141	-	-	9 015	8 056
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
- Российские государственные облигации	1 577	-	-	1 555	3 180	-	-	3 135
- Корпоративные облигации	412	-	-	373	455	-	-	406
- Муниципальные облигации	55	-	-	54	55	-	-	53
- Корпоративные еврооблигации	747	-	-	747	2 228	-	-	2 230
<b>Прочие финансовые активы</b>								
- Дебиторская задолженность	-	-	43	43	-	-	96	96
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	16	16	-	-	32	32
<b>ИТОГО</b>	<b>2 791</b>	<b>-</b>	<b>75 094</b>	<b>73 697</b>	<b>5 918</b>	<b>-</b>	<b>72 866</b>	<b>76 960</b>

## 32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				31 декабря 2018 года			
	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость	Котировки на активном рынке	Методы оценки, использую- щие доступ- ные данные рынка	Методы оценки, использую- щие неры- ночные исходные данные	Балансовая стоимость
(в миллионах российских рублей)								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<b>Продажа без покрытия ценных бумаг (короткая позиция)</b>	1 157	-	-	1 157	1 078	-	-	1 078
<b>Средства других банков</b>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	59	59	-	-	48	48
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	50	50	-	-	250	250
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-	1 990	1 990	-	-	4 908	4 908
<b>Средства клиентов</b>								
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	11 999	11 999	-	-	7 102	7 102
- Срочные депозиты юридических лиц	-	-	25 956	27 173	-	-	30 312	30 913
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	-	-	3 394	3 394	-	-	3 300	3 300
- Срочные депозиты физических лиц	-	-	32 108	32 331	-	-	29 779	30 021
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>								
- Векселя	-	18	-	18	-	41	-	41
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	472	-	-	469	672	-	-	665
- Депозитные сертификаты	-	58	-	58	-	58	-	58
<b>Займы, привлеченные от ГК «АСВ»</b>								
- Субординированный долг	-	-	4 877	4 860	-	-	4 792	4 765
<b>Прочие финансовые обязательства</b>								
- Кредиторская задолженность	-	-	8	8	-	-	18	18
- Расчеты по конверсионным операциям	-	-	7	7	-	-	6	6
- Резервы по внебалансовым обязательствам кредитного характер	-	-	4	4	-	-	11	11
<b>ИТОГО</b>	<b>1 629</b>	<b>76</b>	<b>80 452</b>	<b>83 577</b>	<b>1 750</b>	<b>99</b>	<b>80 526</b>	<b>83 184</b>

## **32 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2019 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по автокредитам – 15,21%, по ипотечным кредитам – 12,02%, по потребительским кредитам – 14,44% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным юридическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования: по кредитам, выданным крупным предприятиям – 11,14,% (рубли) и 5,52% (иностранная валюта), по кредитам, выданным малым и средним предприятиям – 17,00% (рубли);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,58% (рубли) и 0,95% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам юридических лиц использовались средние ставки дисконтирования 7,01% (рубли) и 2,62% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

### **33 Представление финансовых инструментов по категориям оценки**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (1) кредиты и дебиторская задолженность; (2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (3) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (4) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, имеет две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все финансовые активы Группы классифицированы в категорию кредитов и дебиторской задолженности, за исключением следующих:

- инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, которые классифицированы, как имеющиеся в наличии для продажи;
- инвестиций, удерживаемых до погашения;
- дебиторской задолженности по финансовой аренде;

По состоянию на 31 декабря 2018 все финансовые обязательства Группы отражены по амортизированной стоимости.

### **34 Операции со связанными сторонами**

Группа выстраивает взаимоотношения с клиентами и осуществляет сделки на рыночных условиях; содержание и экономическая целесообразность сделок со связанными сторонами, ассоциированными участниками и сторонами, находящимися под общим контролем, равнозначны сделкам с прочими клиентами Банка, не относящимся к данным категориям клиентов.

Связанные стороны представляют собой: материнское предприятие; предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой, являющиеся дочерними организациями материнского предприятия; контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу, являющиеся ближайшими родственниками ключевого управленческого персонала материнского предприятия и Банка.

Материнским предприятием Группы является СПАО «Ингосстрах». Среди конечных бенефициаров Группы отсутствуют лица, под контролем которых находится Банк.

Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждений ключевого управленческого персонала, включенных в статью «Расходы на персонал», за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения	34	17
Взносы во внебюджетные фонды:	7	3
в т. ч. в пенсионный фонд	5	2
<b>ИТОГО</b>	<b>41</b>	<b>20</b>

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Наблюдательного совета и Правления.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам членов Наблюдательного совета и Правления составили:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>		
Кредиты, выданные клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	2	1
Депозиты полученные	85	91
Расчетные и текущие счета	23	24

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Наблюдательного совета и Правления за 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года, могут быть представлены следующим образом.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2019	2018
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>		
Процентный расход	(2)	(2)

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 6 месяцев 2019 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях			-	-	77	11,50-26,00	77
<i>Прочие активы:</i>							
- в российских рублях			2	-	-	-	2
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 806	7,50-7,75	1 247	5,65-8,75	25	4,75-7,75	9 078
- в долларах США и прочих валютах	-	-	-	-	12	1,15-1,40	12
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	99	-	159	-	11	-	269
- в долларах США и прочих валютах	135	-	477	-	12	-	624
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	5	-	-	-	2	-	7
<i>Условные обязательства</i>							
<i>Гарантии выданные</i>	265	1,00-2,50	49	1,50-2,50	468	2,00	782
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доход	12	-	-	-	1	-	13
Процентные расходы	(284)	-	(46)	-	(1)	-	(331)
Комиссионные доходы	16	-	8	-	6	-	30
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2	-	-	-	-	-	2
Прочие непроцентные расходы	(29)	-	-	-	-	-	(29)

### 34 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, прибыль или убыток за 6 месяцев 2018 года по операциям со связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой		Контрагенты, имеющие существенное влияние на Группу		Всего, млн. рублей
	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	млн. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
<i>Кредиты, выданные клиентам:</i>							
основной долг							
- в российских рублях	300	9.75	-	-	18	9.25-25.00	318
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
<i>Депозиты клиентов:</i>							
- в российских рублях	7 765	7.50-7.75	1 670	5.35 -8.75	39	5.50-7.50	9 474
- в долларах США и прочих валютах	-	-	34	2.25	81	0.50-1.40	115
<i>Расчетные и текущие счета клиентов:</i>							
- в российских рублях	113	-	171	-	46	-	330
- в долларах США и прочих валютах	65	-	382	-	47	-	494
<i>Прочие привлеченные средства:</i>							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<i>Условные обязательства</i>							
<i>Гарантии выданные</i>	127	1,00-2,50	36	2,50	123	2.00	286
Консолидированный отчет о прибыли или убытке							
Процентные расходы	(405)	-	(65)	-	(2)	-	(472)
Комиссионные доходы	16	-	18	-	1	-	35
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	(5)	-	3	-	1	-	(1)
Прочие непроцентные расходы	(28)	-	-	-	-	-	(28)