

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Публичного акционерного общества «Западно-Сибирский коммерческий банк» (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Западно-Сибирский коммерческий банк» (ПАО «Запсибкомбанк») является головной компанией Группы. Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: Генеральная лицензия от 13 июля 2015 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности. Также Банк имеет лицензию, выданную Региональным управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная финансовая ассоциация», Московской биржи, принципиальным членом-участником Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником национальных Платежных систем: «МИР», Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НРД. Банк имеет статус полного соответствия Международному стандарту безопасности VISA, а также входит в утвержденный Банком России реестр кредитных организаций, признанных значимыми на рынке платежных услуг.

Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

ПАО «Запсибкомбанк» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) в статусе финансового института, соблюдающего требования Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act - сокращенно «FATCA»).

ПАО «Запсибкомбанк» присоединился к «Кодексу добросовестных практик» (Кодексу этической деятельности в Интернете), направленный на формирование и обеспечение реализации условий для взаимодействия граждан, государства, общества и бизнеса.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции, инвестиционные, лизинговые и страховые операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 4 филиала в Российской Федерации (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Уфа, г. Новосибирск), 75 внутренних подразделений, в том числе 66 дополнительных офисов, 5 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла и 3 удаленных рабочих места (консультационные услуги). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8 Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года, Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 3 045 человек (31 декабря 2018 г.: 3 135 человек).

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 71,8% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляло 71,79% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. По состоянию на 1 июля 2019 года 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк» принадлежит Банку ВТБ (ПАО).

Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) в январе 2019 года повысило кредитный рейтинг Банка до уровня AA-(RU) «Высокий уровень кредитоспособности», изменив прогноз по рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный», в связи с закрытием сделки по приобретению Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк».

1. Основная деятельность Группы (продолжение)

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) в январе 2019 года повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruBBB+ до ruA+ «Умеренно высокий уровень кредитоспособности», по рейтингу установлен стабильный прогноз. Повышение рейтинга обусловлено закрытием сделки по покупке Банком ВТБ (ПАО) 71,8% акций ПАО «Запсибкомбанк», что, по ожиданиям агентства, будет способствовать укреплению конкурентных позиций Банка в среднесрочной перспективе.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Банк ВТБ (Публичное акционерное общество)	88,26	-
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Пархоменко Максим Александрович	-	9,97
Горицкий Дмитрий Юрьевич	-	9,62
ООО «Центр стратегического развития»	-	9,34
Панков Андрей Витальевич	-	8,67
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	-	8,32
Самкаев Игорь Мирвахисович	-	6,15
Палий Роман Викторович	-	5,49
ООО «Центрлизингинвест»	-	5,27
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	-	5,01
Палий Любовь Григорьевна	-	5,00
ООО «СИБАЛЪЯНС»	-	4,20
ООО «Монумент Девелопмент»	-	3,46
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	3,30	11,06
Итого	100,00	100,00

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

В первом полугодии 2019 года экономическая среда характеризовалась невысокими темпами роста основных показателей. Неопределенность экономического развития внешней среды и нестабильность в международных отношениях продолжают оказывать сдерживающее влияние на темпы роста экономики РФ.

Средняя цена на нефть марки Urals в первом полугодии 2019 года составила 65,63 долларов США за баррель, что на 4,6% ниже, чем за соответствующий период 2018 года (68,83 долларов США за баррель). По оценке Минэкономразвития, в первом полугодии 2019 года ВВП России увеличился на 0,7%. Индекс промышленного производства в отчетном периоде составил 102,6%. По оценке Росстата в первом полугодии 2019 года реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,3% к соответствующему периоду 2018 года. Инфляция в первом полугодии 2019 года составила 5,1%. В результате замедления годовой инфляции Банк России дважды снижал ключевую ставку на 0,25 п.п.: с 7,75% до 7,50% в июне и с 7,50% до 7,25% в июле 2019 года.

В настоящее время в условиях усиления геополитической напряженности и ужесточения санкционной политики США сохраняется неопределенность относительно дальнейшего изменения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах на уровне «BBB-», прогноз - «позитивный».

В феврале 2019 года рейтинговое агентство Moody's повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

В июле 2019 года рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте на уровне «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

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

В августе 2019 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента Российской Федерации в национальной и иностранной валютах с уровня «BBB-» до уровня «BBB», прогноз - «стабильный».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

В таблице ниже приводятся курсы доллара США и Евро по отношению к рублю, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668

3. Принципы подготовки и представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, кроме действующих с 1 января 2019 года и изложенных в Изменениях в учетной политике.

В соответствии с пунктом 2 Указания Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» руководством Банка принято решение раскрыть промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы ПАО «Запсибкомбанк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, путем размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.zapsibkombank.ru) и странице распространителя информации на рынке ценных бумаг (ООО «Интерфакс-ЦРКИ») не позднее 29 августа 2019 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Дочерние компании

В промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность были включены следующие дочерние компании:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25

3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг». 15 июля 2019 года дочерней компанией Банка ООО «Запсиблизинг» была выкуплена неконтролирующая доля участия в уставном капитале ООО СК «Тюмень полис» в размере 3,75%. В результате сделки, ООО «Запсиблизинг» стал единственным участником ООО СК «Тюмень полис» с долей участия в уставном капитале 100%.

Изменения в учетной политике

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива, если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды. В иных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- затраты, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за пользование арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых полученных арендных стимулов;
- переменные арендные платежи (которые зависят от индекса цен или процентной ставки), изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

3. Принципы подготовки и представления отчетности (продолжение)

В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования», обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства». В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы». Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства и их эквиваленты от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 336 261 тысяча рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Для целей перехода Группа провела оценку пролонгации контрактов и пересмотрела будущие арендные платежи за период планируемого срока действия договоров. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16:

	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	428 623
Корректировки к величине арендных платежей	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(7 688)
Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости	(2 506)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	418 429
Эффект от применения дисконтирования	(90 286)
Обязательства по аренде по МСФО 16	328 143
Величина ранее выплаченных авансов	8 118
Активы в форме права пользования по МСФО 16	336 261

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	3 327 283	5 204 976
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 261 689	11 529 818
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты/кредиты в других кредитных организациях:		
- Российской Федерации	236 939	470 178
- других стран	66 728	206 727
Средства на бирже	102 278	84 297
Остатки средств по сделкам обратного репо	-	731 624
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 994 917	18 227 620

Средства на бирже представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовом рынке.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже в общей сумме 405 945 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

Анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года показал, что средства на корреспондентских счетах и в краткосрочных депозитах/кредитах в других кредитных организациях, а также средства на бирже и по сделкам обратного репо в общей сумме 1 492 826 тысяч рублей являются текущими и необесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства по сделкам обратного репо в сумме 731 624 тысячи рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, справедливая стоимость которых составила 772 892 тысячи рублей. Группа имела право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Группа не имела намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в Банке России. Совокупная сумма этих средств составляла 3 261 689 тысяч рублей, или 46,63% (31 декабря 2018 г.: 11 529 818 тысяч рублей, или 63,25%) от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

6. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства в других банках	28 665 821	5 103 029
Гарантийные фонды в платежных системах	1 398 408	1 500 044
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах до вычета резерва	30 064 229	6 603 073
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69 365)	(5 945)
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	29 994 864	6 597 128

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в международных и российских платежных системах VISA, MasterCard, «МИР» и НКО ЗАО «МИГОМ», обеспечивающие исполнение Группой платежей по погашению обязательств своих клиентов.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имелись остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, размещенные в российском банке, являющемся связанной стороной. Совокупная сумма этих средств составляла 28 600 129 тысяч рублей, или 95,1% (31 декабря 2018 г.: 5 021 993 тысячи рублей, или 76,1%) от валовой балансовой стоимости средств в других банках и гарантийных фондах в платежных системах.

6. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах (продолжение)

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и гарантийным фондам в платежных системах, признанный в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение отчетного периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, выраженных в иностранных валютах, и другие изменения.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</i>			
На 1 января 2019 года	5 745	200	5 945
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	81 994	-	81 994
Прекращение признания в течение отчетного периода	(17 803)	-	(17 803)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(771)	-	(771)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	63 420	-	63 420
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах на 30 июня 2019 года	69 165	200	69 365

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</i>			
На 31 марта 2019 года	16 584	200	16 784
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	65 802	-	65 802
Прекращение признания в течение отчетного периода	(13 283)	-	(13 283)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	62	-	62
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	52 581	-	52 581
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах на 30 июня 2019 года	69 165	200	69 365

6. Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</i>			
На 1 января 2018 года	-	200	200
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	185	-	185
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	185	-	185
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах на 30 июня 2018 года	185	200	385

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и в гарантийных фондах в платежных системах, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, вызванные данными факторами:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
<i>Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах</i>			
На 31 марта 2018 года	-	200	200
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	185	-	185
Прекращение признания в течение отчетного периода	-	-	-
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	185	-	185
Итого средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах на 30 июня 2018 года	185	200	385

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход	4 189 534	13 249 439
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 991 152	8 241 401
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	11 180 686	21 490 840

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 451 496	-	3 451 496
- Облигации субъектов РФ	3 520	2 140 701	2 144 221
- Муниципальные облигации	195 100	-	195 100
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	539 418	4 872 459	5 411 877
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	4 189 534	7 013 160	11 202 694
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(22 008)	(22 008)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 июня 2019 года (балансовая стоимость)	4 189 534	6 991 152	11 180 686
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(5 210)	-	(5 210)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года по категориям и классам оценки:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги			
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 348 647	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	2 520 011	2 523 610
- Муниципальные облигации	190 420	-	190 420
- Облигации Банка России	6 058 020	-	6 058 020
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные облигации	2 464 838	5 377 018	7 841 856
- Еврооблигации	1 183 915	380 988	1 564 903
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	13 249 439	8 278 017	21 527 456
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, влияющий на балансовую стоимость	-	(36 616)	(36 616)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года (балансовая стоимость)	13 249 439	8 241 401	21 490 840
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, не влияющий на балансовую стоимость	(32 339)	-	(32 339)

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 1 января 2019 года	32 339
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Приобретенные в течение отчетного периода	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(15 095)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 646)
Валютная переоценка	(388)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(27 129)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года	5 210

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 31 марта 2019 года	18 705
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Приобретенные в течение отчетного периода	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 870)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(599)
Валютная переоценка	(26)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(13 495)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года	5 210

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 1 января 2018 года	48 409
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Приобретенные в течение отчетного периода	43 703
Прекращение признания в течение отчетного периода	(43 799)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(922)
Валютная переоценка	433
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(585)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года	47 824

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 31 марта 2018 года	44 103
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Приобретенные в течение отчетного периода	28 112
Прекращение признания в течение отчетного периода	(24 059)
Чистый расход от создания / (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(913)
Валютная переоценка	581
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	3 721
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>	
Изменения в переоценке по справедливой стоимости	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2018 года	47 824

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

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 1 января 2019 года	36 616
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:	
Приобретенные в течение отчетного периода	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 829)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 788)
Валютная переоценка	(100)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(7 717)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:	
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6 891)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года	22 008

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)
На 31 марта 2019 года	33 584
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:	
Приобретенные в течение отчетного периода	-
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4 790)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	122
Валютная переоценка	(17)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(4 685)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:	
Прекращение признания в течение отчетного периода (продажа)	(6 891)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года	22 008

7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 1 января 2018 года	29 509	108	29 617
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Приобретенные в течение отчетного периода	15 522	-	15 522
Прекращение признания в течение отчетного периода	(1 527)	(56)	(1 583)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(154)	(2)	(156)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	13 841	(58)	13 783
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года	43 350	50	43 400

В таблице ниже раскрыты изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
На 31 марта 2018 года	35 987	118	36 105
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>			
Приобретенные в течение отчетного периода	7 681	-	7 681
Прекращение признания в течение отчетного периода	(4)	(56)	(60)
Чистый расход от создания/ (доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(314)	(12)	(326)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	7 363	(68)	7 295
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на 30 июня 2018 года	43 350	50	43 400

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

Поскольку с 9 января 2019 года ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО), в рамках процедуры управления риском ликвидности для банков Группы ВТБ Банку был установлен лимит Казначейского портфеля ценных бумаг. В отношении ценных бумаг, превышающих лимит Казначейского портфеля, было принято решение об их реализации. По ценным бумагам, удовлетворяющим требованиям, предъявляемым к Казначейскому портфелю, бизнес-модель не изменилась.

8. Инвестиции в долевыми финансовыми активами

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке		
- Прочее участие	2 168	99 082
- Корпоративные акции	-	478 727
Итого инвестиции в долевыми финансовые активы	2 168	577 809

По состоянию на 30 июня 2019 года финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представлены вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой долевыми ценные бумаги и прочее участие. Прочее участие представлено вложениями Группы в паевой взнос в SWIFT и участием Группы в складочном капитале юридического лица в размере, не превышающем 20% складочного капитала юридического лица. У Группы отсутствуют иные факты, подтверждающие наличие значительного влияния на юридическое лицо.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные физическим лицам		
– Ипотечные и жилищные кредиты	36 769 829	35 598 072
– Потребительские кредиты	17 547 777	16 565 721
– Кредитные карты	2 322 757	2 322 268
– Автокредиты	92 643	125 916
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	56 733 006	54 611 977
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам		
– Корпоративные кредиты	25 386 036	22 958 561
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 486 488	3 902 308
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	711 075	912 682
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	28 583 599	27 773 551
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	85 316 605	82 385 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(4 742 996)	(5 321 233)
Итого кредитов клиентам	80 573 609	77 064 295

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группа не предоставляла кредиты по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	56 733 006	66,50	54 611 977	66,29
Строительство	7 424 569	8,70	5 469 937	6,64
Производство	6 010 978	7,05	4 900 336	5,95
Сельское хозяйство	3 722 830	4,36	3 578 945	4,34
Государственные и муниципальные органы	2 486 488	2,92	3 902 308	4,74
Транспорт	2 401 681	2,82	2 212 574	2,68
Лизинговые компании	2 321 674	2,72	2 659 346	3,23
Торговые предприятия	1 572 947	1,84	1 563 012	1,90
Кредиты индивидуальным предпринимателям	711 075	0,83	912 682	1,11
Финансовые услуги	344 880	0,40	455 645	0,55
Прочее	1 586 477	1,86	2 118 766	2,57
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	85 316 605	100	82 385 528	100,00

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Совокупная величина кредитов, выданных 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 16 759 742 тысячи рублей или 19,64% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2018 г.: 14 165 864 тысячи рублей или 17,19% от величины кредитов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты (уступила права требования по ипотечным кредитам, удостоверенным закладными) на сумму 2 542 792 тысячи рублей (из них 2 518 440 тысяч рублей - остаток основного долга, 24 352 тысячи рублей - начисленные, но неполученные проценты) Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1». Ипотечный агент выпустил облигации с ипотечным покрытием. Сделка была проведена с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, организатором сделки являлось АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Группа является сервисным агентом по переданным кредитам, несет обязательства в размере 600 000 тысяч рублей по обратному выкупу дефолтных ипотечных кредитов, в случае если текущий размер требований по дефолтным ипотечным кредитам превысит пять процентов от текущего остатка основного долга по всем обеспеченным ипотекой переуступленным правам требования, а также несет обязательства по выкупу непогашенных ипотечных кредитов после полного погашения облигаций старшего транша. Поскольку Группа сохранила риски и выгоды по ипотечным кредитам, Группа не прекратила признавать переданный актив. По состоянию на 30 июня 2019 года размер задолженности по переданным кредитам составил 547 060 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 679 130 тысяч рублей), оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным активам составил 3 948 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 5 856 тысяч рублей).

Условиями выкупа дефолтных закладных является непогашенный остаток основного долга и начисленные, но не оплаченные проценты более чем 90 дней, или невыполнение условий по страхованию имущества более чем на 180 дней. По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма задолженности по приобретенным правам требования по дефолтным закладным составила 115 571 тысяча рублей (31 декабря 2018 г.: 105 262 тысячи рублей). Величина фактически сформированного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным приобретенным правам требования по состоянию на 30 июня 2019 года составила 86 936 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 81 444 тысячи рублей).

Закладные, которые удостоверяют права по переданным ипотечным кредитам, являются обеспечением по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Ипотечным агентом в рамках данной сделки.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2019 года	188 622	257 226	2 729 707	3 175 555
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(19 420)	43 597	(24 177)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(4 820)	(101 711)	106 531	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	109 230	(74 948)	(34 282)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	58 389	-	-	58 389
Прекращение признания в течение отчетного периода	(18 741)	(14 385)	(145 621)	(178 747)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(120 439)	193 300	125 924	198 785
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	4 199	45 853	28 375	78 427
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	31 844	31 844
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	51 840	51 840
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(68 680)	(68 680)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2019 года	192 821	303 079	2 773 086	3 268 986
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 1 января 2019 года	168 649	786 338	1 190 691	2 145 678
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(15 153)	15 153	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(23)	(15 904)	15 927	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	11 336	(11 336)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	51 248	-	-	51 248
Прекращение признания в течение отчетного периода	(36 486)	(403 748)	(170 287)	(610 521)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(32 459)	80 404	215 175	263 120
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(21 537)	(335 431)	60 815	(296 153)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	3 266	3 266
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	462	462
Прекращение признания (продажа)	-	(251 714)	-	(251 714)
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(127 529)	(127 529)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2019 года	147 112	199 193	1 127 705	1 474 010

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 31 марта 2019 года	191 130	295 620	2 749 009	3 235 759
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(8 978)	17 317	(8 339)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(466)	(51 923)	52 389	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	56 233	(34 717)	(21 516)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	28 576	-	-	28 576
Прекращение признания в течение отчетного периода	(12 693)	(8 444)	(84 249)	(105 386)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(60 981)	85 226	73 943	98 188
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	1 691	7 459	12 228	21 378
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	14 235	14 235
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	26 362	26 362
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(28 748)	(28 748)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2019 года	192 821	303 079	2 773 086	3 268 986
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 31 марта 2019 года	153 028	122 297	1 122 324	1 397 649
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(11 664)	11 664	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	-	(1 876)	1 876	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	7 690	(7 690)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	36 441	-	-	36 441
Прекращение признания в течение отчетного периода	(14 114)	(833)	(33 739)	(48 686)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 269)	75 631	35 869	87 231
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 916)	76 896	4 006	74 986
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	1 220	1 220
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	155	155
Прекращение признания (продажа)	-	-	-	-
Списанные в течение отчетного периода	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2019 года	147 112	199 193	1 127 705	1 474 010

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 1 января 2018 года	174 086	250 708	3 095 598	3 520 392
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(17 125)	56 443	(39 318)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 285)	(120 872)	122 157	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	126 133	(79 962)	(46 171)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	45 812	-	-	45 812
Прекращение признания в течение отчетного периода	(25 727)	(16 157)	(93 103)	(134 987)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(132 835)	178 290	99 025	144 480
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(5 027)	17 742	42 590	55 305
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	42 317	42 317
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	45 770	45 770
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(125 654)	(125 654)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2018 года	169 059	268 450	3 100 621	3 538 130
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 1 января 2018 года	162 025	552 113	1 532 617	2 246 755
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(25 073)	25 073	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(2 754)	(11 861)	14 615	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	25 590	(25 590)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	49 045	-	-	49 045
Прекращение признания в течение отчетного периода	(20 446)	(2 797)	(49 804)	(73 047)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(47 048)	192 750	(717)	144 985
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период	(20 686)	177 575	(35 906)	120 983
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	(4 246)	(4 246)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	28	28
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(119 394)	(119 394)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2018 года	141 339	729 688	1 373 099	2 244 126

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки для кредитов клиентам, произошедшие в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки на весь срок)	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
На 31 марта 2018 года	171 549	287 540	3 097 098	3 556 187
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(6 166)	27 819	(21 653)	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(569)	(62 837)	63 406	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	72 668	(48 177)	(24 491)	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	23 943	-	-	23 943
Прекращение признания в течение отчетного периода	(14 294)	(7 548)	(30 924)	(52 766)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(78 072)	71 653	55 672	49 253
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	(2 490)	(19 090)	42 010	20 430
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	16 815	16 815
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	24 241	24 241
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(79 543)	(79 543)
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам на 30 июня 2018 года	169 059	268 450	3 100 621	3 538 130
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
На 31 марта 2018 года	132 081	560 829	1 449 146	2 142 056
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из стадии 1 и стадии 3 в стадию 2)	(14 225)	14 225	-	-
- в обесцененные активы (из стадии 1 и стадии 2 в стадию 3)	(1 321)	(1 009)	2 330	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из стадии 2 и стадии 3 в стадию 1)	11 898	(11 898)	-	-
Выданные или приобретенные в течение отчетного периода	30 544	-	-	30 544
Прекращение признания в течение отчетного периода	(8 666)	(1 694)	(9 952)	(20 312)
Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 972)	169 235	23 328	183 591
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за отчетный период	9 258	168 859	15 706	193 823
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период:</i>				
Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	2 594	2 594
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	16	16
Списанные в течение отчетного периода	-	-	(94 363)	(94 363)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам на 30 июня 2018 года	141 339	729 688	1 373 099	2 244 126

Расчет переводов между Стадиями 1, 2 и 3 за шесть месяцев 2019 года и за шесть месяцев 2018 года выполняется Группой на основе сумм переводов между Стадиями 1, 2 и 3, которые имели место на каждую квартальную дату внутри отчетного периода.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания/(доход от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине частичного погашения ссуды или предоставления новых траншей в рамках кредитных линий и овердрафтов, при переходе между стадиями, а также изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов.

На оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение отчетного периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- Начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение отчетного периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение отчетного периода;
- Влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение отчетного периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- Влияние пересчета в валюту представления отчетности;
- Списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение отчетного периода.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрыт анализ качества кредитов на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, предоставленные физическим лицам								
– Ипотечные и жилищные кредиты	33 960 677	1 472 377	1 336 775	36 769 829	32 878 930	1 332 616	1 386 526	35 598 072
– Потребительские кредиты	15 344 569	451 068	1 752 140	17 547 777	14 420 263	420 726	1 724 732	16 565 721
– Кредитные карты	2 077 814	20 850	224 093	2 322 757	2 081 521	19 149	221 598	2 322 268
– Автокредиты	31 458	3 102	58 083	92 643	52 884	8 958	64 074	125 916
Итого кредитов, предоставленных физическим лицам	51 414 518	1 947 397	3 371 091	56 733 006	49 433 598	1 781 449	3 396 930	54 611 977
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам								
– Корпоративные кредиты	22 170 545	1 920 876	1 294 615	25 386 036	18 688 575	2 972 821	1 297 165	22 958 561
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 486 488	-	-	2 486 488	3 902 308	-	-	3 902 308
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	551 130	55 894	104 051	711 075	711 898	16 317	184 467	912 682
Итого кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам	25 208 163	1 976 770	1 398 666	28 583 599	23 302 781	2 989 138	1 481 632	27 773 551
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	76 622 681	3 924 167	4 769 757	85 316 605	72 736 379	4 770 587	4 878 562	82 385 528
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(339 933)	(502 272)	(3 900 791)	(4 742 996)	(357 271)	(1 043 564)	(3 920 398)	(5 321 233)
Итого кредиты клиентам	76 282 748	3 421 895	868 966	80 573 609	72 379 108	3 727 023	958 164	77 064 295

10. Чистые инвестиции в лизинг

Ниже представлена информация об общей сумме валовых и чистых инвестиций в лизинг:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в лизинг	1 145 849	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(420 256)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	725 593	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(19 007)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг	706 586	746 098

Средневзвешенная процентная ставка по лизинговым договорам на 30 июня 2019 года составила 18,61% годовых (31 декабря 2018 г.: 18,25% годовых).

Стоимость валовых инвестиций в лизинг включает негарантированную остаточную стоимость в размере 713 910 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 749 046 тысяч рублей), которая аккумулируется в пользу Группы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	277 812	565 232	302 805	1 145 849
За вычетом отложенного финансового дохода	(28 593)	(196 628)	(195 035)	(420 256)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 30 июня 2019 года	249 219	368 604	107 770	725 593
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(9 602)	(9 060)	(345)	(19 007)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 30 июня 2019 года	239 617	359 544	107 425	706 586

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 1 года	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	267 231	604 613	392 185	1 264 029
За вычетом отложенного финансового дохода	(26 905)	(214 859)	(262 540)	(504 304)
Чистые инвестиции в лизинг (общая сумма) на 31 декабря 2018 года	240 326	389 754	129 645	759 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(6 647)	(6 695)	(285)	(13 627)
Итого чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2018 года	233 679	383 059	129 360	746 098

11. Средства клиентов

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	197 612	111 403
Юридические лица и индивидуальные предприниматели		
– Текущие/расчетные счета	8 093 891	6 547 649
– Срочные депозиты	24 590 445	26 245 265
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	53 023	185 093
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	9 945 479	9 953 970
– Срочные вклады	67 912 343	64 348 235
Итого средств клиентов	110 792 793	107 391 615

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

29 сентября 2015 года Группа передала ипотечные кредиты Ипотечному агенту ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (Примечание 9). Группа сохранила риски и выгоды по переданным ипотечным кредитам, поэтому не прекратила признание актива, в связи с чем в средствах клиентов по состоянию на 30 июня 2019 года отражены средства, привлеченные от ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», в сумме 53 023 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 185 093 тысячи рублей).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	77 857 822	70,27	74 302 205	69,19
Сфера услуг	11 652 045	10,52	10 371 869	9,66
Строительство	6 942 339	6,27	8 178 029	7,61
Промышленность	4 680 548	4,22	5 688 643	5,30
Транспорт и связь	3 872 954	3,50	3 801 794	3,54
Торговля	2 707 409	2,44	2 787 765	2,59
Сельское хозяйство	1 752 359	1,58	1 114 421	1,04
Муниципальные органы	128 991	0,12	40 213	0,04
Государственные органы	68 621	0,06	71 190	0,07
Прочее	1 129 705	1,02	1 035 486	0,96
Итого средств клиентов	110 792 793	100,00	107 391 615	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупная сумма остатков по текущим счетам и депозитам 20 крупнейших клиентов Группы составляет 11 895 757 тысяч рублей или 10,7% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 г.: 11 573 172 тысячи рублей или 10,8% от общей суммы средств клиентов).

12. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты клиентам	4 427 378	4 494 722	2 247 622	2 229 108
Средства в других банках	630 706	4 057	410 331	1 790
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	322 942	294 870	158 451	148 905
Сделки репо	148 031	125 075	28 865	73 655
Средства, размещенные в депозитах Банка России	127 793	95 429	45 994	37 216
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	326 250	742 390	125 302	370 698
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	5 983 100	5 756 543	3 016 565	2 861 372
Финансовый доход по лизингу	53 941	66 803	19 093	33 720
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, учитываемым по амортизированной стоимости:				
Средства физических лиц	2 092 420	2 067 112	1 076 060	1 002 596
Средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	818 491	719 942	393 806	320 821
Прочие заемные средства	35 784	35 773	17 890	17 883
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 706	4 987	16 205	4 630
Проценты по арендному обязательству	11 644	-	5 808	-
Субординированные займы, полученные от ГК «АСВ» в рамках программы докапитализации региональных банков	4 432	4 432	2 228	2 228
Кредиты, полученные от Банка России	1 382	4 061	592	1 525
Корреспондентские счета других банков	444	248	295	127
Кредиты и депозиты других банков	202	548	200	228
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	2 997 505	2 837 103	1 513 084	1 350 038
Расходы, непосредственно связанные со страхованием вкладов	260 967	173 310	130 722	106 723
Чистые процентные доходы	2 778 569	2 812 933	1 391 852	1 438 331

13. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	487 555	526 565	248 790	269 005
Расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов	410 714	423 707	211 097	218 958
Вознаграждение по агентским и аналогичным договорам	244 551	234 271	139 207	135 717
Комиссии по документарным операциям	32 260	27 137	15 668	13 046
Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами	8 561	8 924	4 710	5 084
Комиссии за инкассацию	3 931	4 369	2 000	2 182
Прочее	10 187	11 418	4 030	5 253
Итого комиссионных доходов	1 197 759	1 236 391	625 502	649 245
Комиссионные расходы				
Комиссии по расчетным операциям	160 093	151 176	90 503	84 162
Комиссии за инкассацию	24 001	24 302	14 929	15 458
Комиссии по операциям с ценными бумагами	7 013	9 306	2 451	5 245
Прочее	6 959	5 420	2 002	2 980
Итого комиссионных расходов	198 066	190 204	109 885	107 845
Чистые комиссионные доходы	999 693	1 046 187	515 617	541 400

14. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Дивиденды к выплате на 1 января	1 042	606
Дивиденды, объявленные	144	626 695
Невостребованные дивиденды	-	(109)
Дивиденды, выплаченные	(152)	(626 149)
Дивиденды к выплате на 30 июня	1 034	1 043
Дивиденды на одну обыкновенную акцию, рублей	-	5,80
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20100918В, рублей	3	3
Дивиденды на одну привилегированную акцию с регистрационным номером 20200918В, рублей	10	10

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

15. Сегментный анализ

Операции Группы организованы по пяти основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому, ипотечному и иному кредитованию физических лиц, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий, в том числе в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, включая операции репо, проведение операций на денежном рынке, проведение операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, выпуск собственных векселей.

15. Сегментный анализ (продолжение)

Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках - включают оказание услуг корпоративного финансирования, проведение операций на фондовых рынках, оказание брокерских услуг и проведение торговых операций с ценными бумагами, выпуск облигационных займов, заключение договоров репо.

Страховой бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по личному и имущественному страхованию, страхованию ответственности.

Финансовый лизинг - данный бизнес-сегмент осуществляет лизинговую деятельность.

Выбор отчетных сегментов основан на организационной структуре, используемой для оценки показателей деятельности и принятия решений по распределению ресурсов. Сегменты Группы представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

В процессе основной деятельности происходит перераспределение ресурсов между бизнес-сегментами по принципу соответствия целевого назначения и срочности. Финансовый результат от операций фондирования по сегментам формируется в результате соотнесения фактической стоимости привлеченных ресурсов и доходности по направлениям вложений. Распределение валютной переоценки проведено с учетом принципов фондирования активных вложений.

Распределение статей баланса Группы (активов и обязательств) и доходов / расходов осуществляется по экономической сущности исходя из степени влияния деятельности бизнес-сегментов на формирование соответствующих позиций, при этом, распределение прочих непрямых статей баланса и доходов и расходов производится пропорционально численности сотрудников в соответствии с функциональной моделью распределения ролей по бизнес-сегментам.

Расходы, направленные на обеспечение деятельности бизнес-сегментов, и расходы, относимые к обеспечивающим и административным подразделениям, распределяются с учетом их сущности и прямого отношению к бизнес-сегментам, а также на основании базы данных для аллокации операционных расходов Группы.

Правление Банка анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Расхождения, представленные в таблицах ниже, возникают как за счет различий в классификации активов и обязательств, так и за счет отличий в учетной политике.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

С учетом изменения ключевой ставки Центральным Банком РФ на рынке банковских услуг зафиксировано снижение процентной маржи, при этом наращивание объемов активно-пассивных операций способствовало росту чистого процентного дохода Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, относительно шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 980 456	4 949 162	65 189	110	-	6 994 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России	256 333	556 390	-	-	-	812 723
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 168	-	-	2 168
Средства в других банках	28 471 135	1 398 115	-	125 614	-	29 994 864
Кредиты клиентам	27 115 072	52 920 079	-	-	305 056	80 340 207
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 189 534	-	-	4 189 534
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	7 483 559	-	-	7 483 559
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	29 231	53 604	1 210	457	3 835	88 337
Инвестиционная недвижимость	6 864	12 588	284	-	-	19 736
Основные средства	840 756	1 541 789	34 810	14 489	601	2 432 445
Прочие активы	176 105	509 454	20 489	21 000	932 424	1 659 472
Текущие налоговые активы	678	1 242	28	7 887	1 056	10 891
Отложенные налоговые активы	-	-	207	-	486	693
Итого активов по сегментам	58 876 630	61 942 423	11 797 478	169 557	1 243 458	134 029 546
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(359 466)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						(5 731)
Отражение сделки секьюритизации						53 023
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						(15 602)
Отражение арендованного актива						298 460
Корректировка отложенного налога						(486)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(51 296)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						29 050
Прочие корректировки						12 218
Итого активов по МСФО						133 989 716
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	153 684	-	-	-	-	153 684
Средства клиентов	32 882 135	77 835 493	92 204	-	-	110 809 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	735 183	-	-	735 183
Прочие заемные средства	-	-	481 798	-	-	481 798
Прочие обязательства	318 382	667 845	28 255	94 552	438 522	1 547 556
Текущее налоговое обязательство	1	2	8	-	-	11
Отложенное налоговое обязательство	194 086	355 916	8 036	6 213	13 127	577 378
Итого обязательств по сегментам	33 548 288	78 859 256	1 345 484	100 765	451 649	114 305 442
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(359 466)
Отражение сделки секьюритизации						53 023
Корректировка отложенного налога						(20 864)
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(10 132)
Корректировка текущего налога на прибыль						40 285
Отражение арендного обязательства						301 669
Отражение обязательств перед Агентством по страхованию вкладов						43 830
Прочие корректировки						(395)
Итого обязательств по МСФО						114 353 392

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 798 244	6 342 167	87 177	32	-	18 227 620
Обязательные резервы на счетах в Банке России	253 172	536 017	-	-	-	789 189
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 985	-	-	13 985
Средства в других банках	5 021 993	1 499 844	-	75 620	-	6 597 457
Кредиты клиентам	24 504 487	49 983 174	-	-	330 120	74 817 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8 864 951	-	-	8 864 951
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	13 648 095	-	-	13 648 095
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	72 719	130 512	3 015	457	4 759	211 462
Инвестиционная недвижимость	4 896	8 787	203	-	-	13 886
Основные средства	873 364	1 567 487	36 215	14 670	712	2 492 448
Прочие активы	109 865	450 525	20 534	31 135	860 055	1 472 114
Текущие налоговые активы	2 057	3 692	85	6 227	1 245	13 306
Отложенные налоговые активы	-	-	170	-	475	645
Итого активов по сегментам	42 640 797	60 522 205	22 674 430	128 141	1 197 366	127 162 939
Сопоставление с активами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						824 651
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, чистым инвестициям в лизинг, финансовым активам и прочим активам						1 103 273
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						50 019
Корректировка отложенного налога						(475)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по основным средствам						(16 795)
Корректировка стоимости и восстановление резерва по внеоборотным активам, предназначенным для продажи и имуществу, полученному по договорам отступного, залога						25 368
Прочие корректировки						(18 761)
Итого активов по МСФО						128 998 122
	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Обязательства						
Средства других банков	249 191	-	-	-	-	249 191
Средства клиентов	32 902 474	74 101 143	213 939	-	-	107 217 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	921 516	-	-	921 516
Прочие заемные средства	10 000	-	481 798	-	-	491 798
Прочие обязательства	389 275	840 635	25 550	102 635	437 366	1 795 461
Текущее налоговое обязательство	10 780	19 346	454	-	-	30 580
Отложенное налоговое обязательство	17 287	31 026	717	9 185	12 604	70 819
Итого обязательств по сегментам	33 579 007	74 992 150	1 643 974	111 820	449 970	110 776 921
Сопоставление с обязательствами						
Исключение взаимных остатков и реклассификации						(317 190)
Отражение сделки секьюритизации						185 093
Корректировка отложенного налога						439 123
Резерв по обязательствам кредитного характера и прочим потерям						(277 639)
Прочие корректировки						64 182
Итого обязательств по МСФО						110 870 490

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	2 187 985	3 106 849	678 770	3 320	63 643	6 040 567
Процентные расходы	(813 956)	(2 155 597)	(68 111)	-	-	(3 037 664)
Процентный доход от операций с другими сегментами	38 985	476 314	29 929	10 921	4 823	560 972
Процентный расход от операций с другими сегментами	(521 958)	-	(29)	-	(38 985)	(560 972)
Чистые процентные доходы	891 056	1 427 566	640 559	14 241	29 481	3 002 903
Комиссионные доходы	343 014	967 246	257	7	-	1 310 524
Комиссионные расходы	(43 041)	(152 257)	(2 753)	(15)	-	(198 066)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	21 269	-	-	-	-	21 269
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(19 876)	(19)	(1 299)	(75)	(21 269)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	321 242	795 113	(2 515)	(1 307)	(75)	1 112 458
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	39 633	-	-	39 633
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(7 392)	-	-	(7 392)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 147	-	-	1 147
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	2 120	40 486	(79)	-	-	42 527
Дивиденды полученные	-	-	43	-	-	43
Прочие операционные доходы	39 801	162 732	1 268	73 690	95 212	372 703
Чистые операционные доходы по сегментам	1 254 219	2 425 897	672 664	86 624	124 618	4 564 022
Операционные расходы	(888 595)	(1 763 407)	(42 476)	(36 863)	(99 346)	(2 830 687)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(24 909)	(45 676)	(1 031)	(423)	(88 027)	(160 066)
Операционная прибыль до налогообложения	365 624	662 490	630 188	49 761	25 272	1 733 335
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	233 387	(86 114)	-	19	(188)	147 104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по инвестициям, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	35 735	-	-	35 735
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и по обязательствам кредитного и некредитного характера	894	4 248	(30)	(3 194)	(593)	1 325
Изменение резервов	234 281	(81 866)	35 705	(3 175)	(781)	184 164
Прибыль до налогообложения по сегментам	599 905	580 624	665 893	46 586	24 491	1 917 499
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						(2 997)
Корректировка резерва по кредитам клиентов						7 202
Отражение резерва под чистые инвестиции в лизинг						(5 380)
Корректировка обязательств перед Агентством по страхованию вкладов						(43 830)
Корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и прочим активам						(3 236)
Корректировка расходов по аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16						(4 582)
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(33 121)
Прочие корректировки						(11 570)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 819 985

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в разрезе статей промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках:

	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	Страховой бизнес	Финансовый лизинг	Итого
Процентные доходы	1 506 345	3 110 470	1 064 766	1 875	62 987	5 746 443
Процентные расходы	(685 489)	(2 099 586)	(39 673)	-	-	(2 824 748)
Процентный доход от операций с другими сегментами	55 388	494 317	601	9 043	3 862	563 211
Процентный расход от операций с другими сегментами	(13 506)	-	(507 271)	-	(42 434)	(563 211)
Чистые процентные доходы	862 738	1 505 201	518 423	10 918	24 415	2 921 695
Комиссионные доходы	328 957	1 006 506	532	13	-	1 336 008
Комиссионные расходы	(44 818)	(139 962)	(5 406)	(18)	-	(190 204)
Комиссионный доход от операций с другими сегментами	17 668	-	-	-	-	17 668
Комиссионный расход от операций с другими сегментами	-	(16 007)	(18)	(1 248)	(395)	(17 668)
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	301 807	850 537	(4 892)	(1 253)	(395)	1 145 804
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	661	-	-	661
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(17 487)	-	-	(17 487)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(6 350)	33 637	(38)	-	-	27 249
Дивиденды полученные	-	-	38	-	-	38
Прочие операционные доходы	14 976	143 316	221	73 430	96 383	328 326
Чистые операционные доходы по сегментам	1 173 171	2 532 691	496 926	83 095	120 403	4 406 286
Операционные расходы	(890 208)	(1 715 959)	(46 413)	(40 002)	(95 740)	(2 788 322)
в том числе:						
- амортизационные отчисления	(25 375)	(45 253)	(1 062)	(385)	(82 673)	(154 748)
Операционная прибыль до налогообложения	282 963	816 732	450 513	43 093	24 663	1 617 964
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(238 969)	(341 016)	-	(201)	(12)	(580 198)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	-	-	(126)	-	-	(126)
Резерв под обесценение прочих активов и по обязательствам кредитного и некредитного характера	47 475	(1 167)	3 044	(522)	(23 172)	25 658
Изменение резервов	(191 494)	(342 183)	2 918	(723)	(23 184)	(554 666)
Прибыль до налогообложения по сегментам	91 469	474 549	453 431	42 370	1 479	1 063 298
Сопоставление с прибылью до налогообложения						
Корректировка процентов						54 581
Корректировка резерва по кредитам клиентов						403 725
Создание резерва под чистые инвестиции в лизинг						(14 670)
Пересчет финансовых активов по амортизированной стоимости						3 623
Корректировка резерва под кредитные убытки по финансовым активам, прочим активам, обязательствам кредитного характера и по гарантиям исполнения обязательств						(63 212)
Отражение финансовых активов по справедливой стоимости						36 104
Расходы по пересчету основных средств, внеоборотных активов, предназначенных для продажи						(9 146)
Прочие корректировки						(35 912)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО						1 438 391

15. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по расходам капитального характера для основных бизнес-сегментов Группы:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Розничный бизнес	16 503	16 743
Корпоративный бизнес	9 000	9 390
Инвестиционные банковские услуги и операции на финансовых рынках	373	393
Страховой бизнес	328	62
Итого расходов капитального характера	26 204	26 588

Поскольку большинство операций и доходов Группы приходится на резидентов Российской Федерации, Группа не представляет информацию по географическим сегментам.

У Группы отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми превысили 10% совокупных доходов Группы, не уменьшенных на расходы.

16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок**Анализ по срокам погашения**

В представленном анализе приведена информация о совокупном разрыве с учетом допущений (ожидаемых сроков). Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последний год показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 14 318 069 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 13 689 552 тысячи рублей), данный объем средств формирует условно-постоянные остатки, которые не будут востребованы на интервале до года и отнесены в срок «от 1 до 5 лет».

16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок (продолжение)

Группа контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 994 917	-	-	-	-	-	6 994 917
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	812 723	812 723
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	6 927 403	3 530 310	25 351	19 511 800	-	-	29 994 864
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4 244 600	1 806 511	2 021 504	2 591 881	516 190	-	11 180 686
Инвестиции в долевые финансовые активы	-	-	-	-	-	2 168	2 168
Кредиты клиентам	1 632 771	9 516 922	8 873 418	32 794 876	27 510 191	245 431	80 573 609
Чистые инвестиции в лизинг	24 607	108 957	106 053	359 544	107 425	-	706 586
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	87 067	-	-	-	87 067
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	1 581	1 581
Основные средства и активы в форме права пользования	7 682	38 219	45 817	188 944	22 536	2 404 906	2 708 104
Прочие финансовые активы и прочие нефинансовые активы	300 320	246 842	192 395	23 785	99	152 872	916 313
Текущие налоговые активы	9 835	1 056	-	-	-	-	10 891
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	207	207
Итого активов	20 142 135	15 248 817	11 351 605	55 470 830	28 156 441	3 619 888	133 989 716
Обязательства							
Средства других банков	125 624	-	24 608	3 452	-	-	153 684
Средства клиентов	32 528 907	32 589 712	14 587 854	31 086 320	-	-	110 792 793
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	3 505	731 678	-	-	-	735 183
Прочие заемные средства	-	481 798	-	-	-	-	481 798
Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства	337 551	452 780	369 520	406 489	26 784	-	1 593 124
Текущие налоговые обязательства	40 296	-	-	-	-	-	40 296
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	556 514	556 514
Итого обязательств	33 032 378	33 527 795	15 713 660	31 496 261	26 784	556 514	114 353 392
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	(12 890 243)	(18 278 978)	(4 362 055)	23 974 569	28 129 657	3 063 374	19 636 324
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	(12 890 243)	(31 169 221)	(35 531 276)	(11 556 707)	16 572 950	19 636 324	
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года с учетом вторичных резервов ликвидности	1 427 826	(16 851 152)	(21 213 207)	(11 556 707)	16 572 950	19 636 324	

16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок (продолжение)

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(23 260 354)	(1 226 764)	2 301 174	30 117 640	3 342 827	18 127 632
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	6 853 109	(16 407 245)	(17 634 009)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года с учетом вторичных резервов ликвидности	20 542 661	(2 717 693)	(3 944 457)	(15 332 835)	14 784 805	18 127 632	

В представленном выше анализе долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

Группа обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, в сумме не менее 11 587 838 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 18 304 813 тысяч рублей). Данный объем средств позволяет в случае необходимости закрывать разрывы ликвидности, что подтверждается результатами стресс-тестирования риска ликвидности. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, вторичные резервы ликвидности Группа не использовала, наоборот, избыточную ликвидность размещала в межбанковские кредиты, операции репо и краткосрочные облигации Банка России.

Таким образом, по мнению Группы, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, и, следовательно, не несет значительного риска понесения убытков.

В представленном анализе не учтены результаты бизнес-планирования Банка в части будущих потоков денежных средств при размещении/привлечении активов и пассивов. В случае учета результатов бизнес-планирования Банка совокупные разрывы ликвидности по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года принимают положительные значения по всем срокам до погашения.

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

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

16. Анализ в разрезе сроков погашения и средних эффективных ставок (продолжение)**Анализ в разрезе эффективных процентных ставок**

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0,14%	-	-	6,75%	2,08%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,48%	-	-	7,88%	5,70%	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,71%	-	-	8,84%	9,25%	-
Средства в других банках	7,81%	2,03%	-	8,43%	1,74%	-
Кредиты клиентам	10,79%	2,14%	-	11,02%	3,33%	-
Чистые инвестиции в лизинг	18,61%	-	-	18,25%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	2,01%	-	-	2,03%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	3,05%	0,75%	0,04%	2,66%	0,75%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	6,08%	2,12%	-	6,24%	2,13%	0,35%
- срочные депозиты физических лиц	6,81%	2,11%	0,18%	6,48%	1,38%	0,10%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,30%	-	-	7,30%	-	-
Прочие заемные средства	14,85%	-	-	14,70%	-	-

17. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 11% в соответствии с Базельским соглашением и с учетом обязательного соблюдения надбавок к нормативам достаточности капитала.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности действует Методика оценки склонности к риску и достаточности внутреннего капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотнесения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала.

В течение отчетного периода Группа на постоянной основе выполняла требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала), а также установленные значения обязательных нормативов и надбавок поддержания достаточности капитала. В среднесрочной перспективе, прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли Группы.

17. Управление капиталом (продолжение)

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале (Базель I) по данным отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Капитал 1-го уровня	16 639 306	14 385 843
Уставный капитал	2 727 786	2 727 786
Эмиссионный доход	756 459	756 459
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(266 756)	(266 756)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прошлых лет	4 893	130 435
Нераспределенная прибыль прошлых лет	13 416 924	11 037 919
Капитал 2-го уровня	3 900 921	4 695 843
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отчетного периода	69 126	(154 061)
Фонд переоценки основных средств	1 480 895	1 484 449
Нераспределенная прибыль отчетного периода	1 409 285	2 375 595
Субординированный долг	941 615	989 860
Капитал, приходящийся на акционеров материнского Банка	20 540 227	19 081 686

18. Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами, что может привести к увеличению суммы уплаченных налогов и предъявлению штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Последние несколько лет со стороны налоговых органов наметились тенденции к более жесткой интерпретации налогового законодательства в отношении операций юридических лиц, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов налоговых обязательств компаний Группы. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности.

Руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации налогового законодательства.

18. Условные обязательства (продолжение)

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

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

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	12 023 237	12 244 124
Финансовые гарантии выданные	370 204	181 106
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	92 905	62 897
Аккредитивы	217 082	176 534
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	12 703 428	12 664 661
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(21 307)	(26 974)
Итого обязательств кредитного характера	12 682 121	12 637 687

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств - это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств, выраженных в суммах гарантии:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии исполнения обязательств	3 226 535	3 239 453
Итого гарантий исполнения обязательств	3 226 535	3 239 453

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года резерв по гарантиям исполнения обязательств не создавался.

18. Условные обязательства (продолжение)**Обязательства капитального характера**

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы имеются договоры на приобретение основных средств на сумму 11 111 тысяч рублей (с учетом НДС) (31 декабря 2018г: 1 109 тысяч рублей), сумма обязательств Группы по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 10 797 тысяч рублей (31 декабря 2018г.: 486 тысяч рублей).

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации	2 092 627	2 145 234
Облигации субъектов РФ	289 952	299 460
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 377	6 999
Акции ПАО «Запсибкомбанк» обыкновенные	6 798	26 074
Акции	5 485	385 167
Акции ПАО «Запсибкомбанк» привилегированные	110	11
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	-	6 947
Паи	-	1 893
Итого активов, находящихся на хранении	2 402 349	2 871 785

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Группа использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам и обязательствам;
- Уровень 2: методики, в которых все исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: модели оценки, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 301 796	149 700	-	3 451 496
- Облигации субъектов РФ	3 520	-	-	3 520
- Муниципальные облигации	-	195 100	-	195 100
- Корпоративные облигации	330 568	208 850	-	539 418
Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие	-	-	2 168	2 168
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	51 841	51 841
Инвестиционная недвижимость	-	-	1 581	1 581
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 133 319	2 133 319

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиции в долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя вложения в паевой взнос в SWIFT, который оценивается по модели, содержащей ненаблюдаемые на рынке данные.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя ценные бумаги, отнесенные в первый и во второй уровни иерархии. В случае, если в течение 30 календарных дней, предшествующих дате оценки, для оцениваемой ценной бумаги не выполняется хотя бы один из критериев активного рынка, то Группа оценивает справедливую стоимость ценных бумаг на основании исходных данных Уровня 2. Группа использует методы расчета справедливой стоимости ценной бумаги, определенные Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств (в действующей редакции). Приоритетным методом является метод, основанный на использовании данных о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемых по методике Ценового центра НКО АО НРД.

В таблице ниже приведены переводы, осуществленные в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии методов оценки по справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 781 811	1 727 314

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	29 894 164	29 894 164
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 432 830	2 579 895	-	7 012 725
Кредиты клиентам	-	-	81 459 046	81 459 046
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	706 586	706 586
Прочие финансовые активы	-	-	298 232	298 232

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	153 679	153 679
Средства клиентов	-	-	110 775 341	110 775 341
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	735 703	-	735 703
Прочие заемные средства	494 142	-	-	494 142
Прочие финансовые обязательства	-	-	480 551	480 551

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 200 960	147 687	-	3 348 647
- Облигации субъектов РФ	3 599	-	-	3 599
- Муниципальные облигации	190 420	-	-	190 420
- Облигации Банка России	6 058 020	-	-	6 058 020
- Корпоративные облигации	1 934 249	530 589	-	2 464 838
- Еврооблигации	1 183 915	-	-	1 183 915
Инвестиции в долевыми финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Прочее участие	-	-	99 082	99 082
- Корпоративные акции	478 727	-	-	478 727
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	60 113	60 113
Инвестиционная недвижимость	-	-	13 886	13 886
Основные средства (здания и земля)	-	-	2 183 785	2 183 785

По состоянию на 31 декабря 2018 года часть облигаций федерального займа и часть долговых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 678 276 тысяч рублей, отражены по справедливой стоимости, определенной на основании исходных данных 2 Уровня, поскольку рынок по ним не соответствовал критериям активного рынка.

Ниже представлен анализ активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	-	-	6 597 148	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 894 988	1 289 565	-	8 184 553
Кредиты клиентам	-	-	78 944 911	78 944 911
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	-	-	362 034	362 034

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы не было финансовых обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

Ниже представлен анализ обязательств, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства других банков	-	-	250 108	250 108
Средства клиентов	-	-	107 345 366	107 345 366
Выпущенные долговые ценные бумаги	919 326	-	-	919 326
Прочие заемные средства	504 429	-	10 106	514 535
Прочие финансовые обязательства	-	-	397 950	397 950

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же методы и допущения для оценки справедливой стоимости активов, учитываемых по справедливой стоимости третьего уровня иерархии, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения оценок справедливой стоимости активов третьего уровня иерархии могут повлиять на стоимость прочего участия, внеоборотных активов, предназначенных для продажи, инвестиционной недвижимости, зданий и земли. По состоянию на 30 июня 2019 года при увеличении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия увеличится на 217 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 310 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 3 438 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 158 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 213 332 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 218 379 тысяч рублей), при уменьшении корректировки на 10 процентов стоимость прочего участия уменьшится на 217 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 9 908 тысяч рублей), внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 5 184 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 6 011 тысяч рублей), инвестиционной недвижимости на 158 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 1 389 тысяч рублей), основных средств (здания и земля) на 213 332 тысячи рублей (31 декабря 2018 г.: 218 379 тысяч рублей). Указанные корректировки могут привести к изменению капитала на 1,1% (31 декабря 2018 г.: на 1,3%), что не окажет существенного влияния на достаточность капитала.

Ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков активов третьего уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Прочее участие	Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	Инвестиционная недвижимость	Основные средства (здания и земля)
Стоимость на 1 января 2019 года	99 082	60 113	13 886	2 183 785
Поступление	-	21 506	-	-
Переоценка	(128)	(1 539)	-	-
Амортизационные отчисления	-	-	-	(29 955)
Перевод в категорию «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи»	-	20 511	-	(20 511)
Перенос в прочие активы	-	(29 523)	-	-
Выбытие	(96 786)	(19 227)	(12 305)	-
30 июня 2019 года	2 168	51 841	1 581	2 133 319

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не осуществлялось перевода активов на третий уровень и с третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлено ниже:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	29 994 864	29 894 164	6 597 128	6 597 148
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– Облигации субъектов РФ	2 133 345	2 163 256	2 509 805	2 497 675
– Корпоративные облигации	4 857 807	4 849 469	5 351 827	5 309 100
– Еврооблигации	-	-	379 769	377 778
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
– Ипотечные и жилищные кредиты	35 718 650	36 439 036	34 615 280	36 274 494
– Потребительские кредиты	15 640 911	16 038 492	14 696 459	15 213 214
– Кредитные карты	2 068 026	1 988 322	2 060 898	1 905 820
– Автокредиты	36 433	39 028	63 785	66 170
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, индивидуальным предпринимателям, государственным и муниципальным органам				
– Корпоративные кредиты	24 041 728	23 871 424	21 036 718	20 891 212
– Кредиты государственным и муниципальным органам	2 476 936	2 467 470	3 866 322	3 853 575
– Кредиты индивидуальным предпринимателям	590 925	615 274	724 833	740 426
Чистые инвестиции в лизинг	706 586	706 586	746 098	746 098
Прочие финансовые активы	298 232	298 232	362 034	362 034
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	153 684	153 679	249 191	250 108
Средства клиентов				
– Текущие/расчетные счета государственных и муниципальных органов	197 612	197 612	111 403	111 403
– Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 093 891	8 093 891	6 547 649	6 547 649
– Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	24 590 445	24 573 595	26 245 265	26 242 892
– Средства, привлеченные от ипотечного агента	53 023	53 023	185 093	185 093
– Текущие счета/счета до востребования физических лиц	9 945 479	9 945 479	9 953 970	9 953 970
– Срочные вклады физических лиц	67 912 343	67 911 741	64 348 235	64 304 359
Выпущенные долговые ценные бумаги				
– Облигации	735 183	735 703	921 512	919 326
Прочие заемные средства				
– Субординированные облигации	481 798	494 142	481 798	504 429
– Субординированные депозиты	-	-	10 000	10 106
Прочие финансовые обязательства	480 551	480 551	397 950	397 950

В таблицу не включены денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, поскольку их текущая стоимость является приближенной к справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

20. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами. Указанные операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

В связи с приобретением Банком ВТБ (ПАО) права распоряжаться 88,27% голосов, приходящихся на голосующие акции, что составляет 88,26% уставного капитала ПАО «Запсибкомбанк», Банк находится под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО), т.е. является его дочерней компанией. В связи с этим в настоящем разделе по состоянию на 30 июня 2019 года отсутствует категория «Крупные акционеры», а раскрывается категория «Материнская компания».

К связанным сторонам относятся:

- а) Материнская компания - Банк ВТБ (ПАО);
- б) Ключевой управленческий персонал - руководители, ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Группы: основной управленческий персонал (члены Совета директоров, Президент, члены Правления), Вице-президент, руководитель службы внутреннего контроля, директора филиалов, директора и главные бухгалтера дочерних компаний;
- в) Прочие связанные стороны: предприятия, находящиеся под контролем лиц, указанных в п. б), а также дочерние и ассоциированные компании Банка ВТБ (ПАО).

Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	231 620	-	23 053	254 673
Средства в других банках (валовая сумма)	28 600 128	-	-	28 600 128
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(68 961)	-	-	(68 961)
Итого средства в других банках	28 531 167	-	-	28 531 167
Кредиты клиентам (валовая сумма)	-	12 467	-	12 467
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	-	(56)	-	(56)
Итого кредиты клиентам	-	12 411	-	12 411
Средства клиентов	-	355 093	-	355 093
Прочие заемные средства	-	9 429	-	9 429

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- размещены средства в других банках на общую сумму 87 923 655 тысяч рублей, в том числе в материнской компании 87 923 655 тысяч рублей;
- возвращены средства, размещенные в других банках, на общую сумму 64 475 699 тысяч рублей, в том числе материнской компанией 64 475 699 тысяч рублей;
- предоставлены кредиты на общую сумму 8 042 тысячи рублей, в том числе ключевому управленческому персоналу 8 042 тысячи рублей;
- погашены кредиты на общую сумму 8 362 тысячи рублей, в том числе ключевым управленческим персоналом 8 362 тысячи рублей;
- привлечено средств на общую сумму 6 669 113 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 2 257 788 тысяч рублей, прочих связанных сторон 4 411 325 тысяч рублей;
- возвращено средств на общую сумму 5 601 277 тысяч рублей, в том числе средств ключевого управленческого персонала 1 999 667 тысяч рублей, прочих связанных сторон 3 601 610 тысяч рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по средствам в других банках по связанным сторонам по состоянию на 30 июня 2019 года составили 7,4%.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, по состоянию на 30 июня 2019 года составили 11,07%.

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 30 июня 2019 года составили: по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала - 6,67%.

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам (валовая сумма)	308 100	15 961	20 850	344 911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(660)	(31)	(75)	(766)
Итого кредиты клиентам	307 440	15 930	20 775	344 145
Средства клиентов	1 143 165	682 095	98 610	1 923 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	201 000	-	201 000
Прочие заемные средства	40 000	9 364	-	49 364

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группой осуществлены следующие операции со связанными сторонами:

- предоставлены кредиты на общую сумму 245 670 тысяч рублей, в том числе крупным акционерам 213 078 тысяч рублей, ключевому управленческому персоналу 6 042 тысячи рублей, прочим связанным сторонам 26 550 тысяч рублей;
- погашены кредиты на общую сумму 132 180 тысяч рублей, в том числе крупными акционерами 98 922 тысячи рублей, ключевым управленческим персоналом 9 278 тысяч рублей, прочими связанными сторонами 23 980 тысяч рублей;
- привлечено средств на общую сумму 8 971 888 тысяч рублей, в том числе средств крупных акционеров 5 894 649 тысяч рублей, ключевого управленческого персонала 2 619 775 тысяч рублей, прочих связанных сторон 457 464 тысячи рублей;
- возвращено средств на общую сумму 9 009 110 тысяч рублей, в том числе средств крупных акционеров 5 785 350 тысяч рублей, средств ключевого управленческого персонала 2 800 836 тысяч рублей, прочих связанных сторон 422 924 тысячи рублей.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным связанным сторонам, по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по кредитам, предоставленным крупным акционерам, 10,66%, по кредитам, предоставленным ключевому управленческому персоналу, 10,46%, по кредитам, предоставленным прочим связанным сторонам, 12,5%.

Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным вкладам (депозитам) от связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года составили: по средствам, привлеченным от крупных акционеров, 6,43%, по средствам, привлеченным от ключевого управленческого персонала, 6,73%, по средствам, привлеченным от прочих связанных сторон, 6,50%.

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	-	2 407	-	2 407
Иные обязательства кредитного характера	-	2 891	-	2 891

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Группой	372 711	2 407	-	375 118
Гарантии, выданные Группой	2 931	-	-	2 931
Иные обязательства кредитного характера	2 254	4 480	200 000	206 734

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	-	43	-	43
Залог	-	10 698	-	10 698

Ниже указано обеспечение, принятое по операциям со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Поручительство	302 279	4 116	31 675	338 070
Залог	247 129	14 898	30 232	292 259

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

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	602 497	678	4 141	607 316
Процентные расходы	-	(25 900)	(10 035)	(35 935)
Комиссионные доходы	8	170	1 840	2 018
Комиссионные расходы	(655)	-	(342)	(997)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	2 080	1 063	-	3 143
Операционные доходы	-	1	110 660	110 661
Операционные расходы	(14)	(190)	-	(204)

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

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	21 719	1 766	2 419	25 904
Процентные расходы	(43 184)	(32 582)	(2 600)	(78 366)
Комиссионные доходы	1 688	144	1 703	3 535
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	664	2 348	-	3 012
Операционные доходы	359	3	-	362
Операционные расходы	(44)	(185)	(2 291)	(2 520)

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	77	41 895	1 512	7 136
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	130 618	-	160 035
Итого	77	172 513	1 512	167 171

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Требования	Обязательства	Требования	Обязательства
Краткосрочные вознаграждения	1 118	39 363	320	101 979
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	143 337	-	110 959
Итого	1 118	182 700	320	212 938

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором ключевой управленческий персонал выполнял соответствующие работы по должности.

Выплаты краткосрочного вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили 86 181 тысяча рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.: 215 059 тысяч рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, ключевому управленческому персоналу выплачено выходное пособие в сумме 16 730 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018г.: выходное пособие не выплачивалось).

Сумма страховых взносов, начисленная на выплаченные вознаграждения ключевому управленческому персоналу, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила 16 711 тысяч рублей (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 35 945 тысяч рублей).

Долгосрочные премиальные вознаграждения включены в систему оплаты труда с 2015 года и подлежат выплате по истечении трех лет с момента окончания года, в котором совершались операции (сделки): за 2015 год - в 2019 году, за 2016 год - в 2020 году, за 2017 год - в 2021 году и т.д. В первом квартале 2019 года проведена оценка соблюдения условий и критериев выплаты долгосрочного вознаграждения за 2015 год. В связи с низким уровнем выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности вознаграждение не подлежит выплате работникам.

В отчетном периоде вознаграждение по окончании трудовой деятельности ключевому управленческому персоналу не выплачивалось.

В течение шести месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу, являющемуся акционерами Банка, дивиденды за 2018 год не выплачивались (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: за 2017 год выплачены дивиденды в сумме 121 812 тысяч рублей).

ПАО «Запсибкомбанк» является дочерней компанией Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация контролирует деятельность Банка ВТБ (ПАО). Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает значительное влияние на ряд компаний, совместно именуемых как компании, связанные с государством.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, представлены в таблицах ниже:

	30 июня 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	3 369 081
Обязательные резервы на счетах в Банке России	812 723
Средства в других банках и гарантийные фонды в платежных системах	272 500
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 899 028
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 891 086
Кредиты клиентам и чистые инвестиции в лизинг	14 699 110
Средства других банков	258 110
Средства клиентов	7 550 096
Гарантии и поручительства, полученные Группой	6 729 187
Гарантии, выданные Группой	1 911 687
Иные обязательства кредитного характера	4 546 985
Принятое обеспечение по операциям с компаниями, связанными с государством:	
- поручительство	19 460 717
- залог	4 393 858
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	1 376 847
Процентные расходы	(209 815)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	4 899
Комиссионные доходы	65 997
Комиссионные расходы	(36 197)
Операционные доходы	3 616
Операционные расходы	(274 320)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года в составе прочих обязательств Группы отражено обязательство перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 148 260 тысяч рублей.

Объемы существенных операций Группы с компаниями, связанными с государством, по состоянию на 31 декабря 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, не раскрываются Группой ввиду того, что на указанные выше даты ПАО «Запсибкомбанк» не находился под прямым контролем Банка ВТБ (ПАО) и, как следствие, данные компании не являлись связанными сторонами Группы.

21. События после отчетного периода

15 июля 2019 года дочерней компанией Банка ООО «Запсиблизинг» была выкуплена неконтролирующая доля участия в уставном капитале ООО СК «Тюмень полис» в размере 3,75%. В результате сделки, ООО «Запсиблизинг» стал единственным участником ООО СК «Тюмень полис» с долей участия в уставном капитале 100%.