

5

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**Группы
Акционерного коммерческого банка
«Национальный Резервный Банк»
(акционерное общество)**

(Группа АКБ «НРБанк» (АО))

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА	10
1. Основная деятельность Группы	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	14
4.1. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
4.2. Корректировки к финансовой отчетности после выпуска	16
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	16
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	17
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	17
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	20
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ	20
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	24
11. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ	26
12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО, ПЕРЕДАННОЕ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	26
13. Прочие финансовые активы	27
14. Прочие нефинансовые активы	27
15. Средства других банков	28
16. Средства клиентов	28
17. Прочие финансовые обязательства	29
18. Прочие нефинансовые обязательства	29
19. Прочие оценочные резервы под убытки	29
20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	31
22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОМУ ИМУЩЕСТВУ, ПЕРЕДАННОМУ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	31
23. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	32
24. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	32
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	34

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

26.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	62
27.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	62
28.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	66
29.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	72
30.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	78
31.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	78

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

	Приме- чание	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	667 147	816 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	16 925	14 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2 683 275	1 651 551
Средства в других банках	8	1 489 229	1 590 870
Кредиты клиентам	9	3 426 654	3 721 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 017 139	1 392 974
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	11	11 779	11 047
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	12	2 391 692	2 404 451
Основные средства		54 122	60 770
Нематериальные активы		12 459	13 545
Текущие активы по налогу на прибыль	24	10 662	39 565
Отложенные активы по налогу на прибыль	24	12 093	5 194
Прочие финансовые активы	13	31 738	33 476
Прочие нефинансовые активы	14	115 276	85 377
Итого активов		11 940 190	11 841 390
Обязательства			
Средства других банков	15	1 037 656	736 568
Средства клиентов	16	1 748 480	1 740 919
Производные финансовые обязательства	27	363	141
Выпущенные векселя		46 895	61 071
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	24	12 093	5 194
Прочие финансовые обязательства	17	26 367	14 770
Резервы	19	8 789	34 984
Прочие нефинансовые обязательства	18	131 059	109 605
Итого обязательств		3 011 702	2 703 252
Собственный капитал			
Уставный капитал		6 057 846	6 057 846
Эмиссионный доход		5 661 393	5 661 393
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(166 631)	(228 579)
Накопленный дефицит		(2 624 120)	(2 352 522)
Итого собственного капитала		8 928 488	9 138 138
Итого обязательств и собственного капитала		11 940 190	11 841 390

Председатель управления

Главный бухгалтер



16 июля 2019 года

ИНН 7703211500

Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
2019 ГОДА**

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Процентные доходы	20	429 975	189 886	171 545	95 120
Процентные расходы	20	(26 934)	(17 637)	(13 217)	(10 165)
Чистые процентные доходы		403 041	172 249	158 328	84 955
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8,9	(335 553)	(154 943)	29 661	(502 250)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		67 488	17 306	187 989	(417 295)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		47 888	31 579	31 824	14 829
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(85 354)	4 997	(72 587)	3 230
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(41 497)	0	1 188	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		95 237	26 683	8 042	20 915
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(119 122)	37 498	(16 509)	37 328
Комиссионные доходы	21	24 202	33 671	7 976	21 069
Комиссионные расходы	21	(10 340)	(8 721)	(5 659)	(5 016)
Чистые непроцентные доходы		(88 986)	125 707	(45 725)	92 355
Дивиденды		1 167	0	1 167	0
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	370	0	(112)	(84)
Переоценка инвестиций в неконсолидированные дочерние организации	11	732	0	0	0
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(17)	3 350	(17)	3 350
Доходы за вычетом расходов по	22	3 412	0	(39 120)	17 528

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

инвестиционной недвижимости					
Прочие операционные доходы		1 889	2 801	410	3 560
Операционные доходы		7 553	6 151	(37 672)	24 354
Чистые доходы		(13 945)	149 164	104 592	(300 586)
Изменение резерва по прочим потерям	13,14,19	13 358	51 383	(20 340)	14 939
Административные и прочие операционные расходы	23	(241 038)	(304 437)	(125 962)	(145 980)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	22	0	(53 596)	0	(53 596)
Операционные расходы		(227 680)	(306 650)	(146 302)	(184 637)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(241 625)	(157 486)	(41 710)	(485 223)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(29 973)	(27 194)	(29 973)	(27 194)
Прибыль (убыток) после налогообложения		(271 598)	(184 680)	(71 683)	(512 417)
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Изменение фонда переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	67 835	(27 054)	534	(22 426)
Чистый прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		67 835	(27 054)	534	(22 426)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Изменение фонда переоценки долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 517)	(3 171)	(3 032)	(3 171)
Чистый прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		(5 517)	(3 171)	(3 032)	(3 171)
Итого совокупный доход за отчетный период		(209 280)	(214 905)	(74 181)	(538 014)

Председатель Правления

Глава 11

16 августа 2019 года

Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
2019 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого собственного капитала
Остаток на 31 декабря 2017 года	6 057 846	5 661 393	(52 551)	(928 051)	10 738 637
Применение МСФО (IFRS) 9	0	0	322	(1 058 490)	(1 058 168)
Остаток на 1 января 2018 года	6 057 846	5 661 393	(52 229)	(1 986 541)	9 680 469
Совокупный доход за период	0	0	(30 226)	(157 486)	(187 712)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(27 194)	(27 194)
Остаток на 30 июня 2018 года	6 057 846	5 661 393	(82 455)	(2 171 221)	9 465 563
Остаток на 1 января 2019 года	6 057 846	5 661 393	(228 579)	(2 352 522)	9 138 138
Совокупный доход за период	0	0	61 948	(241 625)	(179 677)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(29 973)	(29 973)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	6 057 846	5 661 393	(166 631)	(2 624 120)	8 928 488
Информация за предшествующий отчетный период					
Остаток на 1 января 2018 года	6 057 846	5 661 393	(52 229)	(1 986 541)	9 680 469
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 г			(4 629)	327 737	323 108
Остаток на 31 марта 2018 года	6 057 846	5 661 393	(56 858)	(1 658 804)	10 003 577
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 г			(25 597)	(512 417)	(538 014)
Остаток на 30 июня 2018 года	6 057 846	5 661 393	(82 455)	(2 171 221)	9 465 563
Остаток на 1 января 2019 года	6 057 846	5 661 393	(228 579)	(2 352 522)	9 138 138
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г			64 446	(199 915)	(135 469)
Остаток на 31 марта 2019 года	6 057 846	5 661 393	(164 133)	(2 552 437)	9 002 669
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 г			(2 498)	(71 683)	(74 181)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	6 057 846	5 661 393	(166 631)	(2 624 120)	8 928 488

Председатель Правления

Главный бухгалтер

16 августа 2019 г.



Ефремов С.В.

Шадрина Л.В.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(79 736)	(63 234)
в том числе:		
Проценты полученные	159 566	182 866
Проценты уплаченные	(25 571)	(9 788)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(64 417)	22 384
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	95 237	26 249
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(1 701)	18 484
Комиссии полученные	16 452	26 794
Комиссии уплаченные	(10 340)	(8 721)
Прочие операционные доходы	6 132	324
Уплаченные операционные расходы	(253 257)	(306 285)
Уплаченный налог на прибыль	(1 837)	(15 541)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(381 729)	778 118
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(2 115)	(6 922)
Чистый прирост по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(927 397)	(17 991)
Чистое снижение по средствам в других банках	122 234	256 343
Чистое снижение по кредитам клиентам	156 122	444 560
Чистый прирост по прочим финансовым активам	11	(78)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(28 456)	(46 332)
Чистый прирост (снижение) по средствам, полученным по сделкам РЕПО	301 088	(3)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(46 684)	100 004
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(15 010)	37 701
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	19 358	9 227
Чистый прирост по прочим нефинансовым обязательствам	39 120	1 609
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(461 465)	714 884
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	(2 994 696)	0
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"	3 343 041	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов	(9 966)	(15 805)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 571	8 165
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	339 950	(7 640)
Операции с конечными бенефициарами	0	(7 138)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	0	(7 138)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(27 459)	103 256
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(148 974)	803 362

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	816 325	490 360
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	667 351	1 293 722

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



Шадрина Л.В.



ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2019 ГОДА

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного коммерческого банка «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке

Наименование	Акционерный коммерческий банк «Национальный Резервный Банк» (акционерное общество), АКБ «НРБанк» (АО) Joint-stock commercial bank «National Reserve Bank» joint-stock company, JSCB «NRBank» (JSC)
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	26.11.1992г., № 2170
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	26.11.2002г. № 1027700458224
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г. Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов № 2170 выдана Банком России 29.10.2015г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ 27.01.2005г., номер в реестре 527
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ): - на осуществление брокерской деятельности (№ 045-03790-100000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление дилерской деятельности (№ 1045-03851-010000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (№ 045-03899-001000 от 13.12.2000г.) без ограничения срока действия; - на осуществление депозитарной деятельности (№ 045-04345-000100 от 27.12.2000г.) без ограничения срока действия.

Территориальное присутствие

Банк расположен по адресу: 117036, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д.10А.
Информация о представительствах Банка:

Месторасположение	Дата открытия
г. Лондон (Великобритания) 4 John Carpenter Street, London EC4Y ONH	23.02.1998
г. Киев (Украина) 01004, Украина, город Киев, ул. Пушкинская, 23-б, к.18	18.01.1996

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату структура уставного капитала Банка выглядит следующим образом:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «Национальная Резервная Корпорация»	1 326 036 000	78,19
2.	Кудимов Юрий Александрович	316 824 000	18,68
3.	Акционеры, владеющие пакетами акций менее 5 %	52 986 000	3,13
Итого		1 695 846 000	100,00

В течение отчетного периода величина и структура уставного капитала Банка не претерпели изменений.

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 695 846 000 рублей и разделен на 1 558 469 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая и 137 377 штук привилегированных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей.

Реестр акционеров ведется Закрытым акционерным обществом ВТБ Регистратор.

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления на сайте Банка www.nrb.ru.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой, брокерские операции, др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, брокерские операции, др.;
- инвестиционные операции – данный сегмент включает торговые операции с ценными бумагами.

Информация о рейтингах, присвоенных рейтинговыми агентствами Банку

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service	Прогноз - «Стабильный»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте — «NP»
	Долгосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «B3»
	Краткосрочный рейтинг депозитов в национальной валюте — «NP»
	Рейтинг оценки кредитного риска — «b3»
	Долгосрочная оценка риска контрагента — «B2(cr)»
RAEX (Эксперт РА)	Краткосрочная оценка риска контрагента — «NP(cr)»
	Дата подтверждения 28.05.2018
	Прогноз – «Стабильный»
	Рейтинг кредитоспособности – «ruB+»
	Дата подтверждения 26.10.2018

Прочие сведения о Банке

Сайт	www.nrb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом: — Ассоциации российских банков; — Национальной фондовой ассоциации; — ПАО Московская Биржа;
Членство в SWIFT	Да
Участие в платежных системах	Аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; Ассоциированный член Международной платежной системы Visa International; Член Платежной системы «МИР»;
Международные банки-корреспонденты:	ПАО «Сбербанк» (Киев, Украина) («Дочерний Банк Сбербанка России»); UBS AG (Швейцария)

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «Пром Тех Лизинг»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100.0	100.0
Закрытый фонд недвижимости «НРК-Региональный»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	0	0*
Закрытый фонд недвижимости «Саввинские палаты»	Российская Федерация	Управление инвестиционной собственностью	100.0	100.0

*выбытие ЗПИФ из состава Группы состоялось 27.09.2018г.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты дочерним предприятием Банка также являлось:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ООО «Национальная ипотечная компания»	Российская Федерация	Предоставление брокерских услуг по ипотечным операциям	100.0	100.0

Финансовая отчетность ООО «Национальная ипотечная компания» не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием соответствующих показателей на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение (см. Примечание 11).

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, Группа входит в состав Группы ООО «Национальная Резервная Корпорация». Бенефициаром, обладающим контролем над Группой, является г-н Александр Евгеньевич Лебедев (гражданин Российской Федерации).

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.nrb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 27). В первом полугодии 2019 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2019 году:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги и прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»;

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2019 года*

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

4.1. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ

При подготовке настоящей промежуточной финансовой отчетности Группа применила следующие новые стандарты.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

В январе 2016 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступает в силу с 1 января 2019 г.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операционной аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение определенного периода времени. МСФО (IFRS) 16 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, применяемую МСФО (IAS) 17, и вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Новый стандарт требует признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей.

При первоначальном признании актив в форме права пользования оценивается на основании денежных потоков договора аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования оценивается на основании требований, установленных стандартами МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 38, МСФО (IAS) 40 с применением модели затрат за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Группа решила, как позволяет стандарт, не применять положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении:

- аренды нематериальных активов;
- краткосрочной аренды сроком менее 12 месяцев;
- аренды активов с низкой стоимостью.

Для расчета обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования Группа осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС, если это применимо.

Для выполнения упомянутого расчета арендные платежи должны быть дисконтированы по процентной ставке, подразумеваемой в договоре, или, если она не доступна, по доступной ставке заимствования. Последнее определяется на основании стоимости финансирования для обязательств аналогичной продолжительности и аналогичного обеспечения, которые подразумеваются в договоре аренды.

При определении срока аренды необходимо учитывать не подлежащий отмене период, установленный в договоре, в течение которого арендатор имеет право использовать базовый актив с учетом возможных вариантов продления, если арендатор имеет достаточную уверенность в возобновлении. В частности, в отношении тех договоров, которые позволяют арендатору по умолчанию продлевать договор аренды по истечении первого набора лет, срок аренды определяется с учетом таких факторов, как продолжительность первого периода, наличие планов прекращения использования

арендованного актива и любые другие обстоятельства, указывающие на разумную уверенность в продлении.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

На данные промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2019 года применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не оказало влияние, так как договоры аренды заключены внутри Группы и недвижимость учтена на балансе Группы.

4.2. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

В отчетном периоде Группа произвела усовершенствование методики по применению МСФО (IFRS) 9. Влияние пересчета входящих остатков, проведенное при составлении промежуточной отчетности в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года раскрыто в Примечании 9.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	134 400	148 287
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	73 538	46 560
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	459 413	621 478
- Российской Федерации	442 165	607 609
- других стран	17 248	13 869
за минусом резерва под обесценение	(204)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	667 147	816 325

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по денежным эквивалентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	0	0	0	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	204	0	204	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	204	0	204	0

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., Группа осуществила следующие операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, не включенные в консолидированный отчет о движении денежных средств:

	За шесть месяцев завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Инвестиционная деятельность		
Получение имущества, нематериальных активов в виде отступного по кредитным и иным аналогичным договорам	3 248	4 303

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 25.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
по средствам в рублях	16 925	6 531
по средствам в иностранной валюте	0	8 279
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	16 925	14 810

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 25.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2 683 275	1 467 362
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>2 665 621</i>	<i>1 374 987</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	1 243 613	195 636
Облигации Банка России	0	496 791
Облигации и еврооблигации банков	183 937	179 815
Облигации и еврооблигации компаний	1 238 071	502 745
<i>Долевые ценные бумаги</i>	<i>17 348</i>	<i>83 543</i>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	17 348	83 543
Производные финансовые инструменты	306	8 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	0	184 189
Долевые ценные бумаги	0	184 189
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	0	184 189
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 683 275	1 651 551
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 642 720

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, ОФЗ 25083, RU000A0ZYCK6	40%	15.12.2021	7,00%
МИНФИН РФ, ОФЗ 26205, RU000A0JREQ7	16%	14.04.2021	7,60%
МИНФИН РФ, ОФЗ 26220, RU000A0JXB41	16%	07.12.2022	7,40%
МИНФИН РФ, ОФЗ 26226, RU000A0ZZYW2	27%	07.10.2026	7,95%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, сер. 08T1, RU000A0JWV63	BB+	Fitch	26.11.2018	100%	23.09.2026	14,25%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ РФ, сер. ПБО-001P-09, RU000A0JXU71	Baa3	Moody's	12.02.2019	12%	18.06.2021	8,75%
ВЭБ РФ, сер.19, RU000A0JT6B2	Baa3	Moody's	12.02.2019	3%	23.09.2032	9,75%
Система АФК сер. БО-001P-07, RU000A0ZYQY7	BB-	Fitch	15.05.2019	8%	21.01.2028	10,00%
Магнит ПАО, сер. БО-003P-03, RU000A100H02	BB	S&P	16.12.2017	5%	24.12.2020	7,85%
Транснефть ПАО, сер. БО-001P-10, RU000A0ZZ349	Baa2	Moody's	12.02.2019	4%	08.10.2021	7,00%
Транснефть ПАО, сер. БО-05, RU000A0JWEB9	Baa2	Moody's	12.02.2019	8%	09.04.2026	10,10%
VEB FINANCE PLC 2022, XS0800817073	текущее	-	-	61%	05.07.2022	6,03%

Информация о котируемых долевыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевыми ценными бумагами
АЛРОСА ПАО ао , 3	100%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о **государственных долговых обязательствах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, сер. 26215, RU000A0JU4L3	28%	16.08.2023	7,00%
БАНК РОССИИ, сер. КОБР-14, RU000A0ZZPG3	50%	16.01.2019	7,75%
БАНК РОССИИ, сер. КОБР-15, RU000A0ZZSH5	22%	13.02.2019	7,75%

Анализ **долговых обязательств российских банков**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО, сер. 08T1, RU000A0JWV63	текущее	-	-	100%	23.09.2026	14,25%

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств корпоративных	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ РФ, сер. 06, RU000A0JR3H8	текущее	-	-	15%	13.10.2020	8,38%
РЖД ОАО, сер. 41, RU000A0JX1S1	текущее	-	-	12%	27.11.2031	9,40%
VEB FINANCE PLC, XS0524610812	текущее	-	-	73%	09.07.2020	6,90%

Информация о **долевых ценных бумагах**, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
АЭРОФЛОТ ПАО ао, 1	31%
СБЕРБАНК ПАО ао, 3	69%

Информация о **производных финансовых инструментах**, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

8. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	6 238	6 871
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	1 482 991	1 604 592
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	0	(20 593)
Итого кредитов банкам	1 489 229	1 590 870

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало отчетного периода	20 593	0	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	3 055	0	0
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	20 593	275	175	3 491
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(20 593)	(42)	(175)	(3 258)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	0	233	0	233

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 25.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4 230 485	4 310 537
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 732 381	1 570 038
Векселя учтенные	1 028 986	1 134 159
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	470 668	398 301
Требования к частным лицам	11 291	10 925
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	82 645	72 588
Кредитные карты	615	659
Ипотечные кредиты	221 036	239 743

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	20 004	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(4 371 457)	(4 015 515)
Итого кредитов клиентам	3 426 654	3 721 435

По строке «Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа» отражены, в том числе, требования Группы к ЗАО «Ред Вингс» по договору купли-продажи воздушного судна. Предмет продажи был получен Группой ранее по договору отступного в счет погашения ссудной задолженности и в 2012 году продан ЗАО «Ред Вингс» с отсрочкой платежа. Переданное по указанному договору воздушное судно не учитывается в составе активов Группы.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Договоры, требования по которым отражены в строке «Требования по договорам продажи активов с отсрочкой платежа», не содержат условий о начислении процентов на сумму задолженности. Поскольку каждый из договоров заключался на индивидуальных условиях и у Группы отсутствуют договоры, заключенные на сопоставимых условиях и предполагающие уплату заемщиком процентов, корректировка на «нерыночность» по указанным договорам не осуществлялась.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года				За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года			
	(неаудировано)							
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	4 015 515	3 614 399	212 282	188 834	2 823 058	2 613 826	105 698	103 534
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	0	1 038 278	1 036 157	(263)	2 384
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	4 015 515	3 614 399	212 282	188 834	3 861 336	3 649 983	105 435	105 918
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	355 942	332 177	23 095	670	154 985	63 500	90 794	691
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	4 371 457	3 946 576	235 377	189 504	4 016 321	3 713 483	196 229	106 609

Анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. представлен в таблице:

		За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)				За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года			
		Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода		4 401 147	4 192 929	21 853	186 365	3 510 813	3 430 223	15 663	64 927
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода		(29 690)	(246 353)	213 524	3 139	505 508	283 260	180 566	41 682
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода		4 371 457	3 946 576	235 377	189 504	4 016 321	3 713 483	196 229	106 609

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	356 267	5%	485 825	6%
Обрабатывающие производства	3 814 664	49%	3 748 622	48%
Строительство	43 454	менее 1%	57 766	менее 1%
Оптовая и розничная торговля	1 310	менее 1%	11 310	менее 1%
Транспорт и хранение	554 067	7%	597 664	8%
Финансовые услуги кроме страхования	434 245	6%	347 948	4%
Частные лица	335 591	4%	323 915	4%
Прочие	2 258 513	29%	2 163 900	28%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	7 798 111	100%	7 736 950	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(4 371 457)		(4 015 515)	
Итого кредитов клиентам	3 426 654		3 721 435	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитного портфеля, о концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

10. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации и еврооблигации компаний	264 846	635 164
Долевые ценные бумаги		
Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки	752 293	757 810
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 017 139	1 392 974

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE 2021 RU, XS1648266788	текущее	-	-	60%	20.07.2021	8,9%
ALFA BOND ISSUANCE 2022 RU, XS1946883342	текущее	-	-	40%	06.08.2022	9,35 %

Информация о долевых ценных бумагах, не предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	100,0%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО. SWIFT, 0	менее 1%

Информация о выбывших долевых ценных бумагах:

Эмитент, выпуск	Справедливая стоимость на дату прекращения признания	Накопленная величина прибыли или убытка при выбытии	Причина выбытия
Royal Dutch Shell plc cl B., 0	6 550	(6 548)	продажа

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ **корпоративных долговых обязательств**, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ALFA BOND ISSUANCE, XS1513741311	B2	Moody's	00.01.1900	37%	03.02.2022	8%
CBOM FINANCE P.L.C., XS1601094755	BB-/B	Standard & Poor's	00.01.1900	15%	10.11.2022	8,875%
GAZ CAPITAL SA, XS1795409082	BBB-	Fitch	00.01.1900	48%	21.03.2026	2,50%

Информация о долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле котируемых долевых ценных бумаг
ОАО "ИФК", 3	99,6%
"КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР МФБ" ПАО, 1	менее 1%
"РИФК" ЗАО, 1	менее 1%
"ЮЖНО-КУЗБАССКАЯ ГРЭС" ПАО, 1	менее 1%
АО SWIFT, -	менее 1%

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ниже представлен анализ изменения фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаемый в составе собственных средств Группы, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года	За три завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2018 года
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(228 579)	(52 551)	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	322	0	0
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(228 579)	(52 229)	(164 133)	(57 180)
Переоценка за отчетный период	62 318	(30 226)	(2 610)	(25 359)
Изменение оценочного резерва под убытки по долговым финансовым активам за отчетный период	(370)	0	112	84
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(166 631)	(82 455)	(166 631)	(82 455)

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 28.

11. Инвестиции в неконсолидированные дочерние организации

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации до вычета резерва под обесценение	11 779	11 047
Итого инвестиций в неконсолидируемые дочерние организации	11 779	11 047

Информация о структуре вложений в неконсолидируемые дочерние предприятия раскрыта в Примечании 1.

Финансовая отчетность неконсолидированных дочерних предприятий не была консолидирована в финансовую отчетность Группы в связи с несущественным влиянием на настоящую консолидированную финансовую отчетность. Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия отражаются по справедливой стоимости, определяемой по методу чистых активов. В отчетном периоде отражена положительная переоценка в сумме 732 тыс.руб.

12. Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, представляло собой офисное здание и нежилые помещения в г. Москве. Группа владеет данным инвестиционным имуществом с целью получения арендного дохода. Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционным имуществом, переданным в доверительное управление, раскрыта в Примечании 22.

В консолидированном отчете о финансовом положении инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление, отражено по справедливой стоимости. Информация о примененных методах определения справедливой стоимости представлена в Примечании 28.

13. Прочие финансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Незавершенные переводы и расчеты	349	918
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	30 000	30 000
Прочие	1 420	3 335
За вычетом оценочного резерва под убытки	(31)	(777)
Итого прочих финансовых активов	31 738	33 476

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало отчетного периода	0	2 598	0	0
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	(1 220)	0	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	777	1 378	473	1 671
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(746)	501	(442)	208
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	0	(5)	0	(5)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	31	1 874	31	1 874

Информация о кредитном качестве и концентрации кредитного риска по прочим финансовым активам представлена в Примечании 25.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 25.

14. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Требования по оплате аренды инвестиционного имущества	159 568	138 305
Прочая дебиторская задолженность и авансовые платежи	49 546	25 836
Предоплата по налогам	275	228
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 281	630
Товарно-материальные запасы	1 333	1 142
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	55	4 380
Внеоборотные активы	45 945	43 693
Прочее	8 792	9 099
За вычетом резерва под обесценение	(151 519)	(137 936)
Итого прочих нефинансовых активов	115 276	85 377

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	137 936	233 915	124 723	180 216
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	13 583	(53 867)	26 796	(168)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	151 519	180 048	151 519	180 048

Группа имеет ряд прочих нефинансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

15. Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Договоры продажи и обратного выкупа, отражаемые по справедливой стоимости	1 037 656	736 568
Итого средств других банков	1 037 656	736 568

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

16. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие юридические лица	815 805	781 005
Текущие/расчётные счета	815 700	781 005
Срочные депозиты	105	0
Физические лица	932 575	959 815
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	26 233	21 017
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	146 323	140 061
Срочные вклады	760 019	798 737
Специальные счета	100	99
Итого средств клиентов	1 748 480	1 740 919

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

17. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	6	3
Обязательства по финансовой аренде	3 691	6 145
Обязательства по финансовым гарантиям	0	7 761
Прочая кредиторская задолженность	20 551	0
Прочее	2 119	861
Итого прочих финансовых обязательств	26 367	14 770

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 25.

18. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	49 834	45 719
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	28 160	14 164
Вознаграждение управляющей компании и расчеты, связанные с доверительным управлением инвестиционным имуществом	34 669	31 278
Прочее	18 396	18 444
Итого прочих нефинансовых обязательств	131 059	109 605

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 25.

Банк имеет ряд прочих нефинансовых обязательств перед связанными сторонами. Соответствующая информация представлена в Примечании 29.

19. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого	Обязательства кредитного характера	Судебные разбирательства	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	0	0	11 523	199	11 722
Применение МСФО (IFRS) 9 в части признания оценочного резерва под убытки по состоянию на 1 января 2018 года	0	0	0	20 835	0	20 835
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	32 362	2 622	34 984	32 358	199	32 557
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в	(28 180)	1 985	(26 195)	(1 130)	3 113	1 983

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

отчетном периоде

(Использование резерва в отчетном периоде)			0	0	(199)	(199)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	4 182	4 607	8 789	31 228	3 113	34 341

Анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за три месяца, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. представлен в таблице:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 30 июня 2018 года		
	Обязательства кредитного характера	Судебные разбира- тельства	Итого	Обязательств а кредитного характера	Судебные разбира- тельства	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	14 228	575	14 803	46 761	2 559	49 320
Чистое создание / (восстановление) резерва в отчетном периоде	(10 046)	4 032	(6 014)	(15 533)	554	(14 979)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	4 182	4 607	8 789	31 228	3 113	34 341

20. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Процентные доходы				
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	148 395	73 414	90 443	32 351
Прочее	86 482	0	129	0
Средства в других банках	65 658	76 077	40 856	40 943
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	63 247	18 714	6 713	10 561
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 268	12 646	3 454	6 960
Корреспондентские счета в других банках	1 447	2 056	1 050	1 286
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	377 497	182 907	142 645	92 101
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 478	6 979	28 900	3 019
Итого процентных доходов	429 975	189 886	171 545	95 120

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(25 198)	(14 131)	(12 464)	(8 763)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(1 361)	(454)	(685)	(449)
Срочные депозиты банков	(375)	(402)	(68)	(386)
Срочные депозиты юридических лиц	0	(2 650)	0	(567)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 934)	(17 637)	(13 217)	(10 165)
Итого процентных расходов	(26 934)	(17 637)	(13 217)	(10 165)
Чистые процентные доходы	403 041	172 249	158 328	84 955

21. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года	За три завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2018 года
Комиссионные доходы				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	9 799	21 336	0	13 164
Прочее	6 844	6 005	4 039	4 076
От расчетного и кассового обслуживания	6 544	5 312	3 412	3 346
От осуществления переводов денежных средств	594	823	285	389
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	322	84	211	57
От открытия и ведения банковских счетов	99	111	29	37
Итого комиссионных доходов	24 202	33 671	7 976	21 069
Комиссионные расходы				
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(3 338)	(3 672)	(1 738)	(2 007)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(2 877)	(2 101)	(1 709)	(1 173)
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 686)	(1 101)	(1 023)	(642)
Прочее	(1 356)	(832)	(606)	(633)
За открытие и ведение банковских счетов	(1 083)	(1 015)	(583)	(561)
Итого комиссионных расходов	(10 340)	(8 721)	(5 659)	(5 016)
Чистый комиссионный доход	13 862	24 950	2 317	16 053

22. Доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года	За три завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяца, 30 июня 2018 года
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	0	72 725	0	36 261
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной	(12 759)	(36 179)	(12 759)	(36 179)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

недвижимости

Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	76 367	(26 705)	3 621	(2 944)
Вознаграждение доверительного управляющего и прочие доходы и расходы, связанные с управлением инвестиционной недвижимостью	(60 196)	(63 437)	(29 982)	(33 206)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционному имуществу, переданному в доверительное управление	3 412	(53 596)	(39 120)	(36 068)

23. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Заработная плата и премии	(92 864)	(84 303)	(47 665)	(40 105)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(28 714)	(35 562)	(17 057)	(17 002)
Отчисления на социальное обеспечение	(28 547)	(24 675)	(13 074)	(10 020)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(26 683)	(26 564)	(13 509)	(14 942)
Прочие	(23 173)	(13 847)	(12 601)	(1 152)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(19 750)	(18 134)	(11 189)	(11 112)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(10 931)	(5 757)	(5 473)	(3 078)
Расходы по страхованию	(4 531)	(2 968)	(2 275)	(1 723)
Административные расходы	(4 197)	(5 102)	(2 203)	(3 386)
Арендная плата	(1 394)	(87 300)	(705)	(43 311)
Другие расходы на персонал	(192)	(79)	(174)	(53)
Реклама и маркетинг	(62)	(146)	(37)	(96)
Итого административных и прочих операционных расходов	(241 038)	(304 437)	(125 962)	(145 980)

24. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли предприятий, входящих в Группу, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года	За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	30 июня 2018 года
Прибыль до налогообложения	(241 625)	(157 486)	(41 710)	(485 223)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(1 996)	0	(1 091)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	6 899	(90 436)	(88 312)	5 899

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Налоговый эффект от положительных разниц	(6 899)	90 436	88 312	(5 899)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(27 977)	(27 194)	(28 882)	(27 194)
Расходы по налогу на прибыль	(29 973)	(27 194)	(29 973)	(27 194)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(29 973)	(27 194)	(29 973)	(27 194)
Эффективная ставка налога на прибыль	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	30 июня 2019 года (неаудировано)	Изменение	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(204)	(204)	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	83 630	(83 630)
Средства в других банках	0	20 593	(20 593)
Кредиты клиентам	(3 217 476)	(2 011 729)	(1 205 747)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	809	(809)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	(112 521)	732	(113 253)
Нематериальные активы	(5 366)	(3 462)	(1 904)
Прочие финансовые активы	(31)	746	(777)
Прочие нефинансовые активы	(19 655)	(15 310)	(4 345)
Прочие внеоборотные активы		19 619	(19 619)
Производные финансовые обязательства	(363)	(222)	(141)
Прочие финансовые обязательства	0	7 761	(7 761)
Резервы	(8 789)	26 195	(34 984)
Прочие нефинансовые обязательства	(35 706)	(19 022)	(16 684)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(3 400 111)	(1 889 864)	(1 510 247)
Общая сумма отложенного налогового актива	(680 022)	(377 973)	(302 049)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(12 093)	(6 899)	(5 194)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 280	41 280	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 630	8 630	0
Основные средства	10 554	(15 414)	25 968
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	60 464	34 496	25 968
Общая сумма отложенного налогового обязательства	12 093	6 899	5 194
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по	0	0	0

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

	30 июня 2019	Изменение	31 декабря
	года (неаудировано)		2018 года
состоянию на отчетную дату			

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятно его реализация.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы. Основные риски, присущие ее деятельности, включают кредитные риски, рыночные риски, риски ликвидности и операционные риски.

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
	1	2	3	4	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	6 238	0	0	0	6 238
Всего кредитов и депозитов в банках	6 238	0	0	0	6 238
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	1 482 991	0	0	0	1 482 991
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 482 991	0	0	0	1 482 991
Всего средств в других банках	1 489 229	0	0	0	1 489 229

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Высокий рейтинг	78 843	0	0	0	78 843
-----------------	--------	---	---	---	--------

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Стандартный рейтинг	0	3 817 262	0	0	3 817 262
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	334 380	0	334 380
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	78 843	3 817 262	334 380	0	4 230 485
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	401 643	0	0	0	401 643
Стандартный рейтинг	0	840 162	0	0	840 162
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	490 576	0	490 576
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	401 643	840 162	490 576	0	1 732 381
Векселя учтенные					
Стандартный рейтинг	0	1 028 986	0	0	1 028 986
Всего учтенных векселей	0	1 028 986	0	0	1 028 986
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	480 486	5 686 410	824 956	0	6 991 852
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Стандартный рейтинг	0	65 000	0	0	65 000
Просроченные, но не обесцененные	209 439	0	0	0	209 439
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	0	196 229	196 229
Всего требований к компаниям	209 439	65 000	0	196 229	470 668
Требования к частным лицам					
Высокий рейтинг	11 291	0	0	0	11 291
Всего требований к частным лицам	11 291	0	0	0	11 291
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	220 730	65 000	0	196 229	481 959
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	13 640	0	0	0	13 640
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	69 005	0	69 005
Всего потребительских кредитов	13 640	0	69 005	0	82 645
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	169	0	0	0	169
Стандартный рейтинг	0	187	0	0	187
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	259	0	259
Всего кредитных карт	169	187	259	0	615
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	98 685	0	0	0	98 685
Стандартный рейтинг	0	23 385	0	0	23 385
Просроченные, но не обесцененные	0	1 838	0	0	1 838
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	97 128	0	97 128
Всего ипотечных кредитов	98 685	25 223	97 128	0	221 036

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	20 004	0	0	0	20 004
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	20 004	0	0	0	20 004
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	132 498	25 410	166 392	0	324 300
Всего кредитов клиентам	833 714	5 776 820	991 348	196 229	7 798 111
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	31 769	0	0	0	31 769
Всего прочих финансовых активов	31 769	0	0	0	31 769

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	1	2	3	4	
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	6 871	0	0	0	6 871
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(633)	0	0	0	(633)
Всего кредитов и депозитов в банках	6 238	0	0	0	6 238
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 604 592	0	0	0	1 604 592
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(121 601)	0	0	0	(121 601)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 482 991	0	0	0	1 482 991
Всего средств в других банках	1 489 229	0	0	0	1 489 229
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	467 772	3 508 385	334 380	0	4 310 537
Новые созданные или приобретенные активы	0	81 877	0	0	81 877
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(161 929)	0	0	0	(161 929)
Переводы в Этап 1	0	0	0	X	0
Переводы в Этап 2	(227 000)	227 000	0	X	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	X	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	78 843	3 817 262	334 380	0	4 230 485
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	378 448	732 012	459 578	0	1 570 038

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Новые созданные или приобретенные активы	23 195	108 150	30 998	0	162 343
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	401 643	840 162	490 576	0	1 732 381
Векселя учтенные					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	1 134 159	0	0	1 134 159
Новые созданные или приобретенные активы	0	2 700	0	0	2 700
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(107 873)	0	0	(107 873)
Всего учтенных векселей	0	1 028 986	0	0	1 028 986
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	480 486	5 686 410	824 956	0	6 991 852
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	202 072	0	196 229	0	398 301
Новые созданные или приобретенные активы	7 367	65 000	0	196 229	268 596
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	0	(196 229)	0	(196 229)
Всего требований к компаниям	209 439	65 000	0	196 229	470 668
Требования к частным лицам					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	10 925	0	0	0	10 925
Новые созданные или приобретенные активы	366	0	0	0	366
Всего требований к частным лицам	11 291	0	0	0	11 291
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	220 730	65 000	0	196 229	481 959
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	5 530	0	67 058	0	72 588
Новые созданные или приобретенные активы	8 110	0	1 947	0	10 057
Всего потребительских кредитов	13 640	0	69 005	0	82 645
	0	0	0	0	
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	431	0	228	0	659
Новые созданные или приобретенные активы	356	0	31	0	387
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(431)	0	0	0	(431)
Переводы в Этап 2	(187)	187	0	X	0
Всего кредитных карт	169	187	259	0	615
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	123 855	23 788	92 100	0	239 743
Новые созданные или приобретенные активы	0	9 236	1 636	0	10 872

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(29 579)	0	0	0	(29 579)
Переводы в Этап 1	8 078	(8 078)	0	X	0
Переводы в Этап 2	(1 838)	1 838	0	X	0
Переводы в Этап 3	(1 831)	(1 561)	3 392	X	0
Всего ипотечных кредитов	98 685	25 223	97 128	0	221 036
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	0	0
Новые созданные или приобретенные активы	20 004	0	0	0	20 004
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	20 004	0	0	0	20 004
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	132 498	25 410	166 392	0	324 300
Всего кредитов клиентам	833 714	5 776 820	991 348	196 229	7 798 111
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	33 772	0	481	0	34 253
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 003)	0	(481)	0	(2 484)
Всего прочих финансовых активов	31 769	0	0	0	31 769

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 238	0	6 238	0,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	6 238	0	6 238	0,00%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 482 991	0	1 482 991	0,00%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 482 991	0	1 482 991	0,00%
Всего средств в других банках	1 489 229	0	1 489 229	0,00%

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**Кредиты, выданные****корпоративным клиентам****Кредиты, выданные крупным
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	78 843	(2 759)	76 084	3,50%
существенно увеличился	3 817 262	(2 466 742)	1 350 520	64,62%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	334 380	(334 380)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 230 485	(2 803 881)	1 426 604	66,28%

**Кредиты, выданные малым и средним
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	401 643	(26 974)	374 669	6,72%
существенно увеличился	840 162	(112 011)	728 151	13,33%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	490 576	(490 356)	220	99,96%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 732 381	(629 341)	1 103 040	36,33%

Векселя учтенные

Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	0	0,00%
существенно увеличился	1 028 986	(513 354)	515 632	49,89%
Всего учтенных векселей	1 028 986	(513 354)	515 632	49,89%

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 991 852	(3 946 576)	3 045 276	56,45%
--	------------------	--------------------	------------------	---------------

**Требования по сделкам продажи
активов с отсрочкой платежа****Требования к компаниям**

Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	209 439	(16 294)	193 145	7,78%
существенно увеличился	65 000	(22 750)	42 250	35,00%
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как кредитно-обесцененные	196 229	(196 229)	0	100,00%
Всего требований к компаниям	470 668	(235 273)	235 395	49,99%

Требования к частным лицам

Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	11 291	(104)	11 187	0,92%
Всего требований к частным лицам	11 291	(104)	11 187	0,92%

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	481 959	(235 377)	246 582	48,84%
--	----------------	------------------	----------------	---------------

**Кредиты, выданные розничным
клиентам****Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 640	(641)	12 999	4,70%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	69 005	(68 953)	52	99,92%
Всего потребительских кредитов	82 645	(69 594)	13 051	84,21%

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	169	(8)	161	4,73%
существенно увеличился	187	(9)	178	4,81%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	259	(259)	0	100,00%
Всего кредитных карт	615	(276)	339	44,88%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	98 685	(7 534)	91 151	7,63%
существенно увеличился	25 223	(13 416)	11 807	53,19%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	97 128	(97 128)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	221 036	(118 078)	102 958	53,42%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	20 004	(1 556)	18 448	7,78%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	20 004	(1 556)	18 448	7,78%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	324 300	(189 504)	134 796	58,43%
Всего кредитов клиентам	7 798 111	(4 371 457)	3 426 654	56,06%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	31 769	(31)	31 738	0,10%
Всего прочих финансовых активов	31 769	(31)	31 738	0,10%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва			Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	просроченные на срок				
	непросроченные	более 90 дней, но менее 181 дня	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 238	0	0	0	6 238
Всего кредитов и депозитов в банках	6 238	0	0	0	6 238
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 482 991	0	0	0	1 482 991
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	1 482 991	0	0	0	1 482 991
Всего средств в других банках	1 489 229	0	0	0	1 489 229
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	78 843	0	0	(2 759)	76 084
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	3 817 262	0	0	(2 466 742)	1 350 520
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	334 380	(334 380)	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	3 896 105	0	334 380	(2 803 881)	1 426 604

Кредитно-обесцененные кредиты					
первоначально признанные как необесцененные	26 193	0	464 383	(490 356)	220
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 267 998	0	464 383	(629 341)	1 103 040
Векселя учтенные					
Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск					
существенно не увеличился	0	0	0	0	0
существенно увеличился	1 028 986	0	0	(513 354)	515 632
Всего учтенных векселей	1 028 986	0	0	(513 354)	515 632
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 193 089	0	798 763	(3 946 576)	3 045 276
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск					
существенно не увеличился	209 439	0	0	(16 294)	193 145
существенно увеличился	65 000	0	0	(22 750)	42 250
Кредитно-обесцененные требования					
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	196 229	0	0	(196 229)	0
Всего требований к компаниям	470 668	0	0	(235 273)	235 395
Требования к частным лицам					
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск					
существенно не увеличился	11 291	0	0	(104)	11 187
Всего требований к частным лицам	11 291	0	0	(104)	11 187
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	481 959	0	0	(235 377)	246 582
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск					
существенно не увеличился	13 640	0	0	(641)	12 999

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	95	4 835	64 075	(68 953)	52
Всего потребительских кредитов	13 735	4 835	64 075	(69 594)	13 051
Кредитные карты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	169	0	0	(8)	161
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	187	0	0	(9)	178
Всего кредитных карт	356	0	259	(259)	0
Ипотечные кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	98 685	0	0	(7 534)	91 151
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	25 223	0	0	(13 416)	11 807
Всего ипотечных кредитов	127 025	2 578	91 433	(97 128)	0
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	20 004	0	0	(1 556)	18 448
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	20 004	0	0	(1 556)	18 448
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	161 120	7 413	155 767	(189 504)	134 796
Всего кредитов клиентам	6 836 168	7 413	954 530	(4 371 457)	3 426 654
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	31 769	0	0	(31)	31 738
Всего прочих финансовых активов	31 769	0	0	(31)	31 738

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								
		Собствен- ные векселя Банка	Недвижи- мость	Ценные бумаги	Автотранс -портные средства	Основные средства и оборудова ние	Товары в обороте	Прочее	Излишек обеспечен- ия	За вычетом обеспечен- ия
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ										
Кредиты и депозиты в банках										
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	6 238	0	0	0	0	0	0	0	0	6 238
Всего кредитов и депозитов в банках	6 238	0	0	0	0	0	0	0	0	6 238
Требования по договорам покупки и обратной пролажи («обратное РЕПО») с банками										
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 482 991	0	0	1 641 486	0	0	0	0	158 495	0
Всего требований по договорам покупки и обратной пролажи («обратное РЕПО») с банками	1 482 991	0	0	1 641 486	0	0	0	0	158 495	0
Всего средств в других банках	1 489 229	0	0	1 641 486	0	0	0	0	158 495	6 238
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ										
Кредиты, выданные корпоративным клиентам										
Кредиты, выданные крупным предприятиям										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	76 084	0	0	0	0	0	0	0	0	76 084

существенно увеличился	1 350 520	0	362 700	56	33	16 524	121 263	0	0	849 944
Кредитно-обесцененные кредиты										
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	1 426 604	0	362 700	56	33	16 524	121 263	0	0	926 028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям										
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	374 669	0	0	169 967	0	116 310	0	0	36 925	125 317
существенно увеличился	728 151	0	0	0	0	0	0	0	0	728 151
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	220	0	45 021	0	3 624	0	2 565	10	51 220	220
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 103 040	0	45 021	169 967	3 624	116 310	2 565	10	88 145	853 688
Векселя учтенные										
Векселя, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	515 632	0	0	0	0	0	0	0	0	515 632
Всего учтенных векселей	515 632	0	0	0	0	0	0	0	0	515 632
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 045 276	0	407 721	170 023	3 657	132 834	123 828	10	88 145	2 295 348
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа										
Требования к компаниям										
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	193 145	0	352 381	0	0	0	0	0	159 236	0
существенно увеличился	42 250	0	42 249	0	0	0	0	0	0	1
Всего требований к компаниям	235 395	0	394 630	0	0	0	0	0	159 236	1
Требования к частным лицам										
Требования, по которым с момента первоначального признания										

кредитный риск

существенно не увеличился	11 187	0	28 000	0	0	0	0	0	16 813	0
Всего требований к частным лицам	11 187	0	28 000	0	0	0	0	0	16 813	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	246 582	0	422 630	0	0	0	0	0	176 049	1

Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные

Всего потребительских кредитов

Кредитные карты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

существенно увеличился

Всего кредитных карт

Ипотечные кредиты

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился

существенно увеличился

Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные

Всего ипотечных кредитов

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным

161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	161
178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	178
339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	339

91 151	0	328 443	0	0	0	0	0	0	239 843	2 551
11 807	0	52 068	0	0	0	0	0	0	45 528	5 267
0	0	117 420	0	0	0	0	0	0	117 420	0
102 958	0	497 931	0	0	0	0	0	0	402 791	7 818

[illegible]

В течение отчетного периода, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	За шесть завершившихся 2019 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2018 года
Недвижимость	3 248	5 922
Итого взысканного имущества за период	3 248	5 922

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания. Данные о величине сформированного резерва раскрыты в Примечании 10.

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	532 747	668 038
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 665 621	1 374 987
Средства в других банках	1 489 229	1 590 870
Кредиты клиентам	3 426 654	3 721 435
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	264 846	635 164
Прочие финансовые активы	31 738	33 476
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	8 410 835	8 023 970

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	2	2
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	2 629 501	3 304 451
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
Денежные средства и их эквиваленты		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	5 331	309 609
Средства в других банках		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	1 482 991	1 584 086
Кредиты клиентам		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	1 141 179	1 380 977

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
число заемщиков	0	2
совокупная задолженность	0	29 779

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	759 529	368 277
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	264 845	635 164
Итого еврооблигации российских банков и компаний	1 024 374	1 003 441

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	649 899	17 248	0	667 147	802 456	13 869	0	816 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 925	0	0	16 925	14 810	0	0	14 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 683 275	0	0	2 683 275	1 651 551	0	0	1 651 551
Средства в других банках	1 489 229	0	0	1 489 229	1 590 870	0	0	1 590 870
Кредиты клиентам	3 426 637	0	17	3 426 654	3 721 435	0	0	3 721 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 017 081	58	0	1 017 139	1 392 916	58	0	1 392 974
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	11 779	0	0	11 779	11 047	0	0	11 047
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	2 391 692	0	0	2 391 692	2 404 451	0	0	2 404 451
Основные средства	54 122	0	0	54 122	60 770	0	0	60 770
Нематериальные активы	12 459	0	0	12 459	13 545	0	0	13 545
Текущие активы по налогу на прибыль	10 662	0	0	10 662	39 565	0	0	39 565
Отложенные активы по налогу на прибыль	12 093	0	0	12 093	5 194	0	0	5 194
Прочие финансовые активы	31 653	0	85	31 738	33 387	0	89	33 476
Прочие нефинансовые активы	112 910	2 366	0	115 276	85 377	0	0	85 377
Итого активов	11 920 416	19 672	102	11 940 190	11 827 374	13 927	89	11 841 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 037 656	0	0	1 037 656	736 568	0	0	736 568
Средства клиентов	1 327 793	0	420 687	1 748 480	1 667 584	0	73 335	1 740 919
Производные финансовые обязательства	363	0	0	363	141	0	0	141
Выпущенные векселя	46 895	0	0	46 895	61 071	0	0	61 071
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12 093	0	0	12 093	5 194	0	0	5 194
Прочие финансовые обязательства	26 367	0	0	26 367	14 770	0	0	14 770
Резервы	8 789	0	0	8 789	34 984	0	0	34 984
Прочие нефинансовые обязательства	131 059	0	0	131 059	109 605	0	0	109 605
Итого обязательств	2 591 015	0	420 687	3 011 702	2 629 917	0	73 335	2 703 252
Чистая балансовая позиция	9 329 401	19 672	(420 585)	8 928 488	9 197 457	13 927	(73 246)	9 138 138

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15 %	247,8%	299,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50 %	223,813%	267,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120 %	8,863%	19%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	156 098	154 498
От 1 до 3 месяцев	187 950	12 341
От 3 до 6 месяцев	34 550	593 302
От 6 до 12 месяцев	566 683	198 472
Итого	945 281	958 613

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 037 656	0	0	0	0	0	1 037 656	1 037 656
Средства клиентов								
- частных лиц	905 913	X	X	X	X	X	905 913	906 342
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	842 030	0	0	106	0	0	842 136	842 138
Производные финансовые обязательства								
Выпущенные векселя	46 985	0	0	0	0	0	46 985	46 895
Прочие финансовые обязательства	22 675	0	0	0	0	0	22 675	26 367
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах (Поступления)								
Выбытия	86 092	0	0	0	0	0	86 092	
	-86 455	0	0	0	0	0	-86 455	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	109 645	0	0	0	0	0	109 645	
Неиспользованные кредитные линии	41 110	0	0	0	0	0	41 110	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 005 651	0	0	106	0	0	3 005 757	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца						От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении	
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																			
Средства других банков		736 804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	736 804	736 568	
Средства клиентов																			
- частных лиц		938 438	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	938 438	938 798	
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей		798 605	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	798 605	802 121	
Выпущенные долговые ценные бумаги		42 912	0	0	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	61 071	61 071	
Прочие финансовые обязательства		7 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 008	14 770	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА																			
Финансовые гарантии выданные		282 152	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	282 152		
Неиспользованные кредитные линии		101 336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101 336		
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам		2 907 255	0	18 159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 925 414		

Анализ сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
До востребования и менее 1 месяца	0	345 339
От 1 до 6 месяцев	0	151 451
От 1 года до 5 лет	1 919 421	638 901
Более 5 лет	746 200	239 296
Без срока погашения	17 348	267 732
Итого	2 682 969	1 642 719

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

АКТИВЫ	До востребования					Без срока погашения	Просроченные	Всего
	и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет			
Денежные средства и их эквиваленты	667 147	0	0	0	0	0	0	667 147
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	16 925	0	16 925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 683 275	0	0	0	0	0	0	2 683 275
Средства в других банках	1 489 229	0	0	0	0	0	0	1 489 229
Кредиты клиентам	58 057	403 601	710 358	899 459	1 240 046	0	115 133	3 426 654
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2	0	0	264 845	0	752 292	0	1 017 139
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	11 779	0	11 779
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	2 391 692	0	2 391 692
Основные средства	0	0	0	0	0	54 122	0	54 122
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	12 459	0	12 459
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	10 662	0	0	0	10 662
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	12 093	0	12 093
Прочие финансовые активы	30 897	0	841	0	0	0	0	31 738
Прочие нефинансовые активы	87 287	275	0	0	0	27 714	0	115 276
Итого активов	5 015 894	403 876	711 199	1 174 966	1 240 046	3 279 076	115 133	11 940 190
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 037 656	0	0	0	0	0	0	1 037 656
Средства клиентов	993 880	202 636	551 964	0	0	0	0	1 748 480
Производные финансовые обязательства	363	0	0	0	0	0	0	363
Выпущенные векселя	46 895	0	0	0	0	0	0	46 895
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	12 093	0	12 093
Прочие финансовые обязательства	26 367	0	0	0	0	0	0	26 367
Резервы	0	0	0	0	0	8 789	0	8 789
Прочие нефинансовые обязательства	131 059	0	0	0	0	0	0	131 059
Итого обязательства	2 236 220	202 636	551 964	0	0	20 882	0	3 011 702
Чистый разрыв ликвидности	2 779 674	201 240	159 235	1 174 966	1 240 046	3 258 194	115 133	8 928 488
Совокупный разрыв ликвидности	2 779 674	2 980 914	3 140 149	4 315 115	5 555 161	8 813 355	8 928 488	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

АКТИВЫ	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Пропорченные	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	816 325	0	0	0	0	0	0	816 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	14 810	0	14 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 651 551	0	0	0	0	0	0	1 651 551
Средства в других банках	1 590 870	0	0	0	0	0	0	1 590 870
Кредиты клиентам	581 755	101 664	382 831	1 134 486	1 482 063	0	38 636	3 721 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	329 168	305 996	757 810	0	1 392 974
Инвестиции в неконтролируемые дочерние организации	0	0	0	0	0	11 047	0	11 047
Инвестиционное имущество, переданное в доверительное управление	0	0	0	0	0	2 404 451	0	2 404 451
Основные средства	0	0	0	0	0	60 770	0	60 770
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	13 545	0	13 545
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	39 565	0	0	0	39 565
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 194	0	5 194
Прочие финансовые активы	33 476	0	0	0	0	0	0	33 476
Прочие нефинансовые активы	55 553	228	0	0	0	29 596	0	85 377
Итого активов	4 729 530	101 892	382 831	1 503 219	1 788 059	3 297 223	38 636	11 841 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	736 568	0	0	0	0	0	0	736 568
Средства клиентов	952 241	592 018	196 660	0	0	0	0	1 740 919
Производные финансовые обязательства	141	0	0	0	0	0	0	141
Выпущенные векселя	42 912	18 159	0	0	0	0	0	61 071
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	5 194	0	5 194
Прочие финансовые обязательства	7 009	0	0	0	0	7 761	0	14 770
Резервы	0	0	0	0	0	34 984	0	34 984
Прочие нефинансовые обязательства	109 605	0	0	0	0	0	0	109 605
Итого обязательств	1 848 476	610 177	196 660	0	0	47 939	0	2 703 252
Чистый разрыв ликвидности	2 881 054	(508 285)	186 171	1 503 219	1 788 059	3 249 284	38 636	9 138 138
Совокупный разрыв ликвидности	2 881 054	2 372 769	2 558 940	4 062 159	5 850 218	9 099 502	9 138 138	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов клиентов, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция Банка по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от его собственных средств (капитала). На отчетную дату открытые валютные позиции Банка составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
в долларах США	7,74667%	-2,1589%
в евро	1,7594%	0,4604%
в фунтах стерлингов	0,4827%	0,5493%
в швейцарских франках	0,1642%	0,166%
в канадских долларах	-1,1361%	1,0%
в прочих валютах	0,0432%	0,0449%
балансирующая позиция в российских рублях	--9,0599%	-0,0617%

Для Банковской Группы ситуация существенно не отличается, так как консолидируемые дочерние предприятия имеют активы в российских рублях.

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2019 года (неаудировано)					31 декабря 2018 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	154 404	250 152	208 546	54 045	667 147	181 834	337 949	219 908	76 634	816 325
Обязательные резервы на счетах в Банке России	16 925	0	0	0	16 925	14 810	0	0	0	14 810
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	1 923 440	759 529	0	0	2 682 969	1 274 442	368 277	0	0	1 642 719
Средства в других банках	1 482 991	6 238	0	0	1 489 229	1 584 086	6 784	0	0	1 590 870
Кредиты клиентам	3 329 783	96 871	0	0	3 426 654	3 578 407	143 028	0	0	3 721 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 017 139	0	0	0	1 017 139	757 810	329 168	305 996	0	1 392 974
Прочие финансовые активы	31 478	176	0	84	31 738	33 387	0	0	89	33 476
Итого финансовых активов	7 956 160	1 112 966	208 546	54 129	9 331 801	7 424 776	1 185 206	525 904	76 723	9 212 609
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	1 037 656	0	0	0	1 037 656	736 568	0	0	0	736 568
Средства клиентов	894 338	680 909	165 786	7 447	1 748 480	1 206 643	382 289	128 917	23 070	1 740 919
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых обязательств с базисным активом "валюта"	220	0	0	0	220	0	0	0	0	0
Выпущенные векселя	46 895	0	0	0	46 895	61 071	0	0	0	61 071
Прочие финансовые обязательства	26 367	0	0	0	26 367	14 770	0	0	0	14 770
Итого финансовых обязательств	2 005 476	680 909	165 786	7 447	2 859 618	2 019 052	382 289	128 917	23 070	2 553 328
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	5 950 684	432 057	42 760	46 682	6 472 183	5 405 724	802 917	396 987	53 653	6 659 281
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"										
(50)	(50)	15 229	56 704	(71 884)	0	1 207 391	(889 015)	(369 571)	51 195	0
Чистая валютная позиция	5 950 634	447 286	99 464	(25 202)	6 472 183	6 613 115	(86 098)	27 416	104 848	6 659 281
Обязательства кредитного характера	96 205	8 899	41 469	0	146 573	295 442	9 802	45 882	0	351 126

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	43 206	80 292
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	4 276	39 699
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	4 668	5 365

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	44 729	(8 610)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	9 946	2 742
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(2 520)	10 485

Риск процентной ставки

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Группы к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Рубли		Доллары США		Рубли		Доллары США	
	Евро		Евро		Евро		Евро	
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,5%	X	6,0%	X	8,9%	6,9%	X	X
Средства в других банках	7,5%	X	0,0%	X	7,8%	0,0%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	6,6%	X	5,7%	X	6,9%	5,7%	X	X
- частные лица	13,1%	X	11,6%	X	13,2%	11,6%	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,1%	X	X	X	X	8,2%	2,5%	
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	1,5%	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	1,0%	X	X	X	X	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	9,4%	3,4%	0,9%	0,9%	9,4%	3,3%	0,9%	
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,2%	X	X	X	3,4%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(6 547)	(11 059)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	6 547	11 059

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(681 402)	(943 692)	(33 724)	(10 203)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(812 123)	(1 074 522)	(87 673)	(119 320)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

30 июня 2019 года

31 декабря 2018 года

	(неаудировано)			
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	1 735	76 964	26 773	102 554
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(1 735)	(76 964)	(26 773)	(102 554)

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банковской Группы по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала (H20.1)	≥ 4,5 %	48,94%	53,68%
Норматив достаточности основного капитала (H20.2)	≥ 6 %	48,94%	53,68%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H20.0)	≥ 8%	55,05%	59,13%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, равно как в предыдущем отчетном периоде, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

27. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к ее деятельности. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что

понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату Группа не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против нее. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

По состоянию на 01.07.2019г. сформированы резервы по оценочным обязательствам некредитного характера в размере 4 607 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2019г. в размере 2 622 тыс. руб.)

Движение резерва, сформированного в связи с наличием незавершенных судебных разбирательств на несущественные суммы, раскрыто в Примечании 19.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	3 345	3 345
От 1 до 5 лет	13 380	13 380
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	16 725	16 725

Информация о потоках по операционной аренде за предыдущий отчетный период была пересмотрена в связи с исправлением ошибки, допущенной при ее формировании.

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендодателя:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	37	36
От 1 до 5 лет	1	18
Итого требований по операционной аренде	38	54

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Неиспользованные кредитные линии	41 110	101 336
Гарантии выданные	109 645	282 152
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4 182)	(32 362)
Итого обязательств кредитного характера	146 573	351 126

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Группа. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгодность или невыгодность условий по ним и,

следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за евро	244	15 416	1,1393	0	3
- прочие	72 327	103 378	-	294	220
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	72 571	118 794	-	294	223
прочее	2 709	103 714	-	12	140
Всего свопов	2 709	103 714		12	140

Информация об общей позиции Группы (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубль	1 039 105	1 042 059	69,2737	2 954	0
- покупка рублей за доллар США	10 546	10 560	69,3891	0	13
- покупка рублей за евро	4 066	4 052	79,7130	13	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	1 053 717	1 056 671	-	2 967	13
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	1 875 077	1 869 212	69,6886	5 865	0
покупка рублей за евро	365 498	365 518	79,4559	0	21
прочее	1 366	51 195	-	0	107
Всего свопов	2 241 941	2 285 925		5 865	128

Активы, находящиеся на хранении. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная стоимость 30 июня 2019 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2018 года
--	---	--------------------------------------

	Номинальная 30 июня 2019 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги третьих лиц	462 656	13 600
Долевые ценные бумаги третьих лиц	3 068 070	2 453 327
Собственные векселя Банка по договорам залога	44 700	59 710

Собственные векселя Банка, находящиеся на хранении в Группе по договорам залога, приняты в обеспечение потенциальных обязательств принципалов по договорам на предоставление Группой независимых гарантий.

Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг.

Данные средства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

28. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой

30 июня 2019 года (неаудировано)

Активы, при оценке справедливой стоимости которых используются иностранные валюты

Статья отчета о финансовом положении	Справедливая стоимость 30 июня 2019 года (неаудировано)	Методы оценки	Неподтвержденные данные	Диапазон значений (средневзвешенное значение)	
				30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- акции обыкновенные бездокументарные ОАО "ИФК", вып. 3	752 000				
	755 000				
Метод компаний-аналога (рынка капитала) (на текущую отчетную дату весовой коэффициент - 50%; на предыдущую отчетную дату весовой коэффициент - 10%)					
			Среднее значение мультипликатора дохода по компаниям-аналогам	7,85	7,75
			Базовая премия за контроль, %	75,00%	75,00%
			Скидка за отсутствие ликвидности, %	100%	100%
			Эффект роста / снижения среднего значения мультипликатора дохода по компаниям-аналогам на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	1 256 / (1 256)	1 240 / (1 240)

Метод чистых активов
(на текущую отчетную
дату
коэффициент - 50%; на
предыдущую отчетную
дату
коэффициент -50%)

Справедливая стоимость активов за вычетом обязательств на одну акцию, тыс. руб.	49,49	65,93
Базовая премия за контроль, %	75,00%	75,00%
Коэффициент учета ликвидности, %	100%	100%
Эффект роста / снижения справедливой стоимости активов за вычетом обязательств на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	20 830 / (20 830)	27 751 / (27 751)

Инвестиционное имущество,
переданное в доверительное
управление

- объект нежилой
недвижимости, находящийся по
адресу: г. Москва, просп. 60-
Летия Октября, д.10А

2 064 633

2 010 920

Метод прямой
капитализации (весовой
коэффициент - 100%)

Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, с учетом эксплуатационных расходов, не включая коммунальные платежи, руб./кв. м/год)	23 530	22 154
---	--------	--------

- офисное помещение, расположенное по адресу: Г. Москва, 2-ой Вязовский пер., д.8	327 059	393 531	Метод прямой капитализации (на текущую отчетную дату весовой коэффициент – 50%; на предыдущую отчетную дату весовой коэффициент – 100%)	Коэффициент экономического	11,73%	12,97%
				недоиспользования, %		
				Ставка капитализации, %	9,3%	9,5%
				Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной величины арендной ставки на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	123 263 / (123 263)	111 654 / (111 654)
				Среднерыночная величина ставки арендной платы (без учета НДС, руб./кв. м/год)	29 267	33 248
				Коэффициент экономического	9,10%	11,63%
				недоиспользования, %		
				Ставка капитализации, %	9,3%	9,0%
				Эффект увеличения/уменьшения среднерыночной величины арендной ставки на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	20 707 / (20 707)	23 606 / (23 606)

Сравнение с другими участниками рынка (на текущую отчетную дату весовой коэффициент – 50%)

Цена за 1 кв. метр	189 119	275 626
Эффект увеличения/уменьшения цены на 5% на справедливую стоимость объекта, тыс. руб.	13 675 / (13 675)	19 931 / (19 931)

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со основными участниками Банка, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995г. № 208-ФЗ «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность принимаются Общим собранием акционеров Банка. Сделки проводились на условиях, сопоставимых с условиями проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на отчетную дату, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано):

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении																	
АКТИВЫ																	
Кредиты клиентам																	
- в российских рублях:																	
основной долг	729 652	9,40%		6 175	10,71%		0	X		0	X		227 187	9,42%		963 014	
оценочный резерв	(56 756)			(290)			0			0			(17 669)			(74 715)	
под убытки																	
Инвестиции в																	
неконсолидируемые																	
дочерние организации																	
вложения в																	
неконсолидируемые																	
дочерние организации	X			X			X			124 300			X			124 300	
оценочный резерв										(112 521)			X			(112 521)	
под убытки	X			X													
Прочие нефинансовые активы																	
основной долг	135 877			103			0			16			0			135 996	
резерв под																	
обесценение	(117 510)			0			0			0			0			(117 510)	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов																	
Текущие счета	0	X		0	X		0	X		0	X		4 821	0,00%		4 821	
Срочные депозиты																	
- в российских рублях	357 149	9,65%		1 985	5,09%		533	4,50%		0	X		97 441	9,67%		457 108	
- в долларах США	80 143	3,56%		0	X		0	X		0	X		171 830	3,56%		251 973	
- в евро	1 069	0,00%		0	X		0	X		0	X		10 698	1,41%		11 767	
Выпущенные долговые ценные бумаги																	
- в российских рублях	46 895	4,23%		0	X		0	X		0	X		0	X		46 895	
Прочие нефинансовые обязательства	0			1			1			0			9 470			9 472	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей	
Неиспользованные кредитные линии	0		0			300			0			757				1 057	
Прибыль или убыток																	
Процентные доходы	32 582		234			0			0			13 503			46 319		
Процентные расходы	(17 801)		(50)			(17 012)			0			(7 550)			(42 413)		
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	18 508		(214)			0			0			520 701			538 995		
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0		0			8			0			0			8		
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(1)		10			(28)			0			(31)			(50)		
Комиссионные доходы	141		3			158			21			361			684		
Прочие доходы	134		0			0			33			29			196		
Прочие расходы	0		(95)			(1)			0			(47 428)			(47 524)		
Выплаченные вознаграждения	0		(19 762)			(2 265)			0			0			(22 027)		

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года:

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего
	Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			Средняя			
	тыс. рублей	% ставка	рублей	тыс. рублей	% ставка	рублей	тыс. рублей	% ставка	рублей	тыс. рублей	% ставка	рублей	тыс. рублей	% ставка	рублей	
Отчет о финансовом положении																
АКТИВЫ																
Кредиты клиентам																
- в российских рублях:																
основной долг	729 652	9,40%	887		17,40%	0	X		0		X					2 099 641
резерв под обесценение	(102 989)		(48)			0			0						(537 848)	(640 885)
Инвестиции в неконсолидируемые дочерние организации	X			X												
вложения в неконсолидируемые дочерние организации						X			X			124 300		X		124 300
резерв под обесценение	X			X					X			(113 253)		X		(113 253)
Прочие нефинансовые активы																
основной долг	135 301		144			0			0			2				135 447
резерв под обесценение	(106 218)		0			0			0			0				(106 218)

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	0	X	0	X		0	X		0	X		511		0,00%	511	
Текущие счета																
Срочные депозиты - в российских рублях	373 867	9,65%	1 926		5,19%	522		4,60%	0	X		93 348		9,71%	469 663	
- в долларах США	107 493	3,04%	0	X		0	X		0	X		168 865		3,56%	276 358	
- в евро	1 182	0,00%	0	X		0	X		0	X		11 755		1,40%	12 937	
Выпущенные долговые																

	Акционеры				Ключевой управленческий персонал Банка				Члены Совета директоров				Дочерние организации				Прочие				Всего	
	тыс. рублей		Средняя % ставка		тыс. рублей		Средняя % ставка		тыс. рублей		Средняя % ставка		тыс. рублей		Средняя % ставка		тыс. рублей		Средняя % ставка		тыс. рублей	
	рублей	рублей	ставка	%	рублей	рублей	ставка	%	рублей	рублей	ставка	%	рублей	рублей	ставка	%	рублей	рублей	ставка	%	рублей	тыс. рублей
ценные бумаги																						
- в российских рублях	41 361	0	5,00%	X	0	0	X	X	0	0	X	X	0	0	X	X	0	0	X	X	0	41 361
Прочие нефинансовые обязательства	0	0				1							0				9 312				9 313	
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении																						
Неиспользованные кредитные линии	0	0				300							0				865				1 165	
Прибыль или убыток																						
Процентные доходы	29 363	82				1							0				20 546				49 992	
Процентные расходы	(5 755)	(30)				(9 069)							0				(4 939)				(19 793)	
Изменение резерва под обесценение	(199)	10				0							0				20 524				20 335	
(изменение сумм обесценения)																						
кредитного портфеля																						
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0				(5 374)							0				0				(5 374)	
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	0				39							0				0				39	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0				(9 098)							0				846				(8 252)	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года

20

	Акционеры			Ключевой управленческий персонал Банка			Члены Совета директоров			Дочерние организации			Прочие			Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	тыс. рублей	Средняя ставка	%	
Комиссионные доходы	56			4			189			22			594			865
Изменение резерва по прочим потерям	(53 772)			0			0			0			0			(53 772)
Прочие доходы	0			0			0			38			13 005			13 043
Прочие расходы	0			(59)			(51)			0			(48 083)			(48 193)
Выплаченные вознаграждения	0			(11 514)			(9 555)			0			0			(21 069)

Данные о сумме выплаченного вознаграждения связанным лицам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 и 2018 гг. представлены в таблице:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	17 978	17 311
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	4 049	3 758

30. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей промежуточной консолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Принятые Группой оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Председатель Правления



Ефремов С.В.

Главный бухгалтер



Шадрина Л.В.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 81 ЛИСТ _____

Заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

