

**1 Введение**

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование – ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Банк») создан в 1990 году. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Банк является материнской компанией Группы «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия, принадлежащая Банку		Вид деятельности
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года	
ООО «ИНВЕСТ-лизинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовый лизинг
ООО «ИнвестФакторинг»	Российская Федерация	100%	100%	Финансовое посредничество

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 9 (2018 год: 9) филиалов и 90 (2018 год: 91) отделений на территории Российской Федерации.

**Юридический адрес и место ведения хозяйственной деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 454113, г. Челябинск, пл. Революции, д. 8, Российская Федерация.

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 15). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Группа включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). В настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности отражена обновленная информация, представленная ранее. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

Банк и его дочерние организации ведут учетные записи в соответствии с требованиями законодательства. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, применяемые в отношении прилагаемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применяемым в отношении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением разделов, описанных ниже, связанных с применением нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в действие с 1 января 2019 года.

Новые учетные положения, применяемые Группой с 1 января 2019 года, описаны ниже:

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4.

С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

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

- фиксированные выплаты (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;

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

- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

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

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

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

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

### **4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 года.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 8,6%.

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Группа признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 года.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>1 января 2019 года (неаудированные данные)</b>
<b>Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года</b>		<b>29 926</b>
Корректировка договорных обязательств по аренде:		
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона		27 111
Исключение практического характера: краткосрочная аренда и (или) базовый актив малой стоимости		(11 183)
<b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>		<b>45 854</b>
Эффект от применения дисконтирования		(9 351)
<b>Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года</b>		<b>36 503</b>
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года</b>		<b>36 503</b>

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>	<b>1 января 2019 года (неаудированные данные)</b>
Помещения для собственного использования	33 144	36 503
<b>Итого активы в форме права пользования</b>	<b>33 144</b>	<b>36 503</b>

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;

**4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)**

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.** Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

**Прочие новые стандарты и разъяснения.** Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

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

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не выходили и не вступали в силу. Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

**5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО») требует использования руководством Группы оценок и допущений, которые влияют на отраженные в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности суммы активов и обязательств и на раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату, а также на суммы признанных в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности доходов и расходов Группы за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Группы, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

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

Группа использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	<b>30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства в кассе	2 020 481	2 589 669
Остатки по счетам и депозитам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 942 159	583 122
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками со сроком погашения менее трех месяцев	1 000 415	700 446
Корреспондентские счета	879 350	311 256
Векселя и депозиты в других банках со сроком погашения менее трех месяцев	56 958	117 115
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>5 899 363</b>	<b>4 301 608</b>

Все корреспондентские счета и депозиты в других банках являются необеспеченными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 30 июня 2019 года денежные средства и эквиваленты денежных средств не являются ни просроченными, ни обесцененными.

**7 Инвестиционные ценные бумаги**

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Банка России	17 467 414	18 174 360
Корпоративные еврооблигации	807 887	801 477
Корпоративные облигации	600 254	762 219
Российские государственные облигации	27 393	28 731
<b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>18 902 948</b>	<b>19 766 787</b>

Долговые инвестиционные ценные бумаги были классифицированы Группой как активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Группа считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов. Доходы по долговым ценным бумагам состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов.

Долговые инвестиционные ценные бумаги не являются ни просроченными, ни обесцененными.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	19 024 639	18 063 637
Ипотечные кредиты физическим лицам	3 248 344	2 784 649
Потребительские кредиты физическим лицам	1 355 089	1 381 475
Автокредиты физическим лицам	207 137	252 605
<b>Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>23 835 209</b>	<b>22 482 366</b>
За вычетом резерва под кредитные убытки	(5 332 476)	(4 779 683)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>18 502 733</b>	<b>17 702 683</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки по кредитам юридическим лицам:

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):				6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>513 893</b>	<b>27 847</b>	<b>4 135 708</b>	<b>4 677 448</b>	<b>382 096</b>	<b>1 728</b>	<b>4 809 988</b>	<b>5 193 812</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	29 321	(20 017)	(9 304)	-	41 118	(1 624)	(39 494)	-
Переводы в Стадию 2	(2 103)	2 103	-	-	(1 072)	1 072	-	-
Переводы в Стадию 3	(21 527)	(5 023)	26 550	-	(13 454)	(67)	13 521	-
Вновь созданные или приобретенные	203 549	1 063	297 598	502 210	226 122	1 016	286 661	513 799
Прекращение признания в течение периода	(92 054)	(2 430)	(33 555)	(128 039)	(60 556)	(8)	(393 086)	(453 650)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(193 982)	1 599	335 489	143 106	(112 089)	(105)	(16 053)	(128 247)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(76 796)</b>	<b>(22 705)</b>	<b>616 778</b>	<b>517 277</b>	<b>80 069</b>	<b>284</b>	<b>(148 451)</b>	<b>(68 098)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(12 587)	(12 587)	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	53 295	53 295	-	-	48 993	48 993
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>437 097</b>	<b>5 142</b>	<b>4 793 194</b>	<b>5 235 433</b>	<b>462 165</b>	<b>2 012</b>	<b>4 710 530</b>	<b>5 174 707</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах далее представлено изменение резерва под кредитные убытки по кредитам физическим лицам:

	Ипотечные кредиты физическим лицам							
	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):				6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>7 661</b>	<b>1 409</b>	<b>42 308</b>	<b>51 378</b>	<b>12 320</b>	<b>3 280</b>	<b>85 456</b>	<b>101 056</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	7 028	(727)	(6 301)	-	13 749	(2 001)	(11 748)	-
Переводы в Стадию 2	(252)	1 249	(997)	-	(595)	6 882	(6 287)	-
Переводы в Стадию 3	(37)	(215)	252	-	(432)	(1 137)	1 569	-
Вновь созданные или приобретенные	1 713	-	-	1 713	2 003	-	-	2 003
Прекращение признания в течение периода	(245)	(444)	(514)	(1 203)	(819)	(142)	(6 079)	(7 040)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(7 721)	3 976	11 050	7 305	(12 445)	(269)	913	(11 801)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>486</b>	<b>3 839</b>	<b>3 490</b>	<b>7 815</b>	<b>1 461</b>	<b>3 333</b>	<b>(21 632)</b>	<b>(16 838)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(8 682)	(8 682)	-	-	-	-
Высвобождение дисконта	-	-	(1 134)	(1 134)	(4)	401	(2 626)	(2 229)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>8 147</b>	<b>5 248</b>	<b>35 982</b>	<b>49 377</b>	<b>13 777</b>	<b>7 014</b>	<b>61 198</b>	<b>81 989</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Потребительские кредиты физическим лицам							
	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):				6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>3 603</b>	<b>418</b>	<b>29 954</b>	<b>33 975</b>	<b>5 106</b>	<b>445</b>	<b>48 347</b>	<b>53 898</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	1 156	(98)	(1 058)	-	2 458	(63)	(2 395)	-
Переводы в Стадию 2	(18)	18	-	-	(77)	474	(397)	-
Переводы в Стадию 3	(46)	(272)	318	-	(122)	(269)	391	-
Вновь созданные или приобретенные	821	-	-	821	1 946	-	-	1 946
Прекращение признания в течение периода	(351)	(43)	(764)	(1 158)	(598)	(48)	(894)	(1 540)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1 210)	613	1 170	573	(1 383)	318	(6 919)	(7 984)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>352</b>	<b>218</b>	<b>(334)</b>	<b>236</b>	<b>2 224</b>	<b>412</b>	<b>(10 214)</b>	<b>(7 578)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(1 427)	(1 427)	-	-	(1 632)	(1 632)
Высвобождение дисконта	-	-	90	90	54	(16)	(1 531)	(1 493)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>3 955</b>	<b>636</b>	<b>28 283</b>	<b>32 874</b>	<b>7 384</b>	<b>841</b>	<b>34 970</b>	<b>43 195</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Автокредиты кредиты физическим лицам							
	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):				6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января</b>	<b>515</b>	<b>49</b>	<b>16 318</b>	<b>16 882</b>	<b>1 013</b>	<b>355</b>	<b>20 384</b>	<b>21 752</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы в Стадию 1	-	-	-	-	367	(9)	(358)	-
Переводы в Стадию 2	(1)	1	-	-	(21)	21	-	-
Переводы в Стадию 3	(2)	(9)	11	-	(52)	-	52	-
Вновь созданные или приобретенные	69	-	-	69	109	-	-	109
Прекращение признания в течение периода	(74)	(40)	(283)	(397)	(142)	-	(1 427)	(1 569)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(116)	1	1 092	977	(431)	308	720	597
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(124)</b>	<b>(47)</b>	<b>820</b>	<b>649</b>	<b>(170)</b>	<b>320</b>	<b>(1 013)</b>	<b>(863)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные	-	-	(2 145)	(2 145)	-	-	(621)	(621)
Высвобождение дисконта	-	-	(594)	(594)	(31)	42	(495)	(484)
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня</b>	<b>391</b>	<b>2</b>	<b>14 399</b>	<b>14 792</b>	<b>812</b>	<b>717</b>	<b>18 255</b>	<b>19 784</b>

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

Ниже представлена концентрация кредитов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>		<b>31 декабря 2018 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Оптовая и розничная торговля	5 726 167	24,0	5 109 372	22,7
Обрабатывающее производство	5 615 913	23,6	5 747 625	25,6
Физические лица	4 810 570	20,2	4 418 729	19,7
Финансовая и страховая деятельность	2 412 240	10,1	2 416 130	10,7
Сельское хозяйство	2 099 407	8,8	1 888 272	8,4
Строительство	1 260 645	5,3	1 114 362	5,0
Операции с недвижимым имуществом	818 336	3,4	925 476	4,1
Предоставление услуг	651 842	2,7	225 249	1,0
Транспортировка и хранение	176 958	0,7	92 312	0,4
Добыча полезных ископаемых	159 862	0,7	142 426	0,6
Деятельность в области информации и связи	58 110	0,2	56 049	0,3
Образование	15 591	0,1	20 242	0,1
Здравоохранение и социальные услуги	5 230	0,0	7 749	0,0
Энергетика	132	0,0	132	0,0
Государственное управление	-	-	300 419	1,3
Прочее	24 206	0,2	17 822	0,1
<b>Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под кредитные убытки)</b>	<b>23 835 209</b>	<b>100,0</b>	<b>22 482 366</b>	<b>100,0</b>

В число государственных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие организации.

**9 Инвестиции в лизинг**

Ниже представлены платежи к получению по инвестициям в лизинг и их приведенная стоимость:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019 года</b> <b>(неаудированные данные)</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
Платежи к получению по инвестициям в лизинг	1 709 451	1 587 779
Незаработанный финансовый доход	(324 676)	(306 861)
<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>1 384 775</b>	<b>1 280 918</b>
Резерв под кредитные убытки	(463 340)	(337 604)
<b>Инвестиции в лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>921 435</b>	<b>943 314</b>

**9 Инвестиции в лизинг (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменения резерва под кредитные убытки:

	6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):				6 месяцев 2018 года (неаудированные данные):			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>30 505</b>	<b>2 386</b>	<b>304 713</b>	<b>337 604</b>	<b>33 081</b>	<b>2 753</b>	<b>70 476</b>	<b>106 310</b>
Переводы в Стадию 1	5 188	(1 357)	(3 831)	-	93	(93)	-	-
Переводы в Стадию 2	(1 083)	13 431	(12 348)	-	-	300	(300)	-
Переводы в Стадию 3	(1 813)	(558)	2 371	-	(2 614)	-	2 614	-
Вновь созданные или приобретенные	9 000	5 904	130 292	145 196	21 655	6 746	37 777	66 178
Прекращение признания в течение периода	(123)	(91)	(1 387)	(1 601)	(188)	(28)	(14 512)	(14 728)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(14 122)	(10 692)	6 955	(17 859)	(7 727)	716	23 964	16 953
<b>Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>27 552</b>	<b>9 023</b>	<b>426 765</b>	<b>463 340</b>	<b>44 300</b>	<b>10 394</b>	<b>120 019</b>	<b>174 713</b>

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

## 10 Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	7 638 753	7 508 411
- Срочные депозиты	4 824 940	4 448 217
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	4 581 823	4 147 376
- Срочные вклады	21 517 272	20 925 615
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>38 562 788</b>	<b>37 029 619</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	26 099 095	67,7	25 072 991	67,7
Обрабатывающие производства	3 882 051	10,1	2 125 348	5,7
Оптовая и розничная торговля	2 787 717	7,2	3 203 589	8,7
Предоставление услуг	1 504 664	3,9	1 666 390	4,5
Операции с недвижимым имуществом	1 377 117	3,6	1 148 194	3,1
Строительство	896 440	2,3	1 379 048	3,7
Деятельность в области информации и связи	492 743	1,3	785 672	2,1
Транспортировка и хранение	385 813	1,0	390 016	1,1
Финансовая и страховая деятельность	254 492	0,7	355 588	1,0
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	164 087	0,4	214 227	0,6
Здравоохранение и социальные услуги	155 389	0,4	124 659	0,3
Добыча полезных ископаемых	144 398	0,4	128 911	0,3
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	125 792	0,3	105 789	0,3
Гостиничный и ресторанный бизнес	121 876	0,3	125 482	0,3
Образование	106 081	0,3	136 647	0,4
Прочее	65 033	0,1	67 068	0,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>38 562 788</b>	<b>100,0</b>	<b>37 029 619</b>	<b>100,0</b>

## 11 Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные*)	3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные*)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
<i>Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</i>				
Кредиты и авансы клиентам	1 015 802	889 766	539 774	456 639
Корреспондентские счета и средства в других банках	86 966	326 917	35 565	106 911
<i>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
Долговые ценные бумаги	692 222	576 468	352 557	325 093
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>1 794 990</b>	<b>1 793 151</b>	<b>927 896</b>	<b>888 643</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>				
Процентные доходы по инвестициям в лизинг	115 310	116 819	62 507	65 303
<b>Итого прочие процентные доходы</b>	<b>115 310</b>	<b>116 819</b>	<b>62 507</b>	<b>65 303</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>1 910 300</b>	<b>1 909 970</b>	<b>990 403</b>	<b>953 946</b>
<b>Процентные расходы</b>				
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>				
Срочные вклады физических лиц	(657 936)	(681 973)	(337 274)	(333 680)
Срочные депозиты юридических лиц	(134 262)	(153 931)	(73 536)	(77 572)
Текущие/расчетные счета	(10 754)	(10 739)	(5 851)	(5 394)
Средства других банков	(8 673)	(2 132)	(4 715)	(1 107)
Выпущенные векселя	(3 020)	(2 263)	(2 429)	(1 000)
Обязательства по аренде	(1 444)	-	(1 444)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(816 089)</b>	<b>(851 038)</b>	<b>(425 249)</b>	<b>(418 753)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 094 211</b>	<b>1 058 932</b>	<b>565 154</b>	<b>535 193</b>

**12 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)</b>	<b>6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные)</b>	<b>3 месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные*)</b>	<b>3 месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные*)</b>
<b>Комиссионные доходы</b>				
Расчетные операции	824 723	790 441	425 909	406 401
Кассовые операции	101 756	110 385	52 823	57 421
Консультирование и оказание технической поддержки	58 656	56 075	26 587	25 149
Гарантии выданные	17 301	11 633	8 427	5 819
Операции с иностранной валютой	12 498	15 640	6 329	10 000
Открытие и ведение банковских счетов	12 325	14 112	6 854	6 966
Инкассация	5 165	4 918	2 630	2 569
Оказание услуг по удаленному доступу к банковским счетам клиентов	3 190	3 676	1 411	1 903
Удостоверение учредительных документов, подписей и оттиска печатей в банковских карточках	1 116	1 370	550	698
Оказание юридических услуг	18	578	5	338
Прочее	12 290	6 797	1 972	5 211
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 049 038</b>	<b>1 015 625</b>	<b>533 497</b>	<b>522 475</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Расчетные операции	(296 824)	(270 408)	(174 306)	(161 892)
Кассовые операции	(1 801)	(2 292)	(1 230)	(1 265)
Прочее	(1 528)	(2 013)	(689)	(908)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(300 153)</b>	<b>(274 713)</b>	<b>(176 225)</b>	<b>(164 065)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>748 885</b>	<b>740 912</b>	<b>357 272</b>	<b>358 410</b>



**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых (кредитного, рыночного и ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2018 года.

**Кредитный риск.** Кредитный риск – риск возникновения у Группы убытков, неполучения доходов и / или возникновения дополнительных расходов вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом денежных обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

**Анализ кредитного качества**

Анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам представлен следующим образом:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>13 419 063</b>	<b>175 554</b>	<b>894 581</b>	<b>14 489 198</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	-	<b>587</b>	<b>551 946</b>	<b>552 533</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	587	38 067	38 654
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	639	639
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	228	228
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	50 636	50 636
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	462 376	462 376
<b>Индивидуально обесцененные</b>	-	-	<b>3 982 908</b>	<b>3 982 908</b>
- непросроченные кредиты	-	-	474 324	474 324
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	35 316	35 316
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	137 879	137 879
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 335 389	3 335 389
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>13 419 063</b>	<b>176 141</b>	<b>5 429 435</b>	<b>19 024 639</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(437 097)	(5 142)	(4 793 194)	(5 235 433)
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>12 981 966</b>	<b>170 999</b>	<b>636 241</b>	<b>13 789 206</b>

13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>12 640 504</b>	<b>724 091</b>	<b>102 210</b>	<b>13 466 805</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>392</b>	<b>-</b>	<b>519 256</b>	<b>519 648</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	392	-	5 473	5 865
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	26 253	26 253
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	18 699	18 699
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	60 811	60 811
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	408 020	408 020
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 077 184</b>	<b>4 077 184</b>
- непросроченные кредиты	-	-	589 319	589 319
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	51 922	51 922
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	78 709	78 709
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	107 152	107 152
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	3 250 082	3 250 082
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>12 640 896</b>	<b>724 091</b>	<b>4 698 650</b>	<b>18 063 637</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(513 893)	(27 847)	(4 135 708)	(4 677 448)
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>12 127 003</b>	<b>696 244</b>	<b>562 942</b>	<b>13 386 189</b>

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

В таблицах далее представлен анализ кредитного качества кредитов физическим лицам:

<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>				
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего</b>
	<b>Ожидаемые</b>	<b>Ожидаемые</b>	<b>Ожидаемые</b>	
	<b>кредитные</b>	<b>кредитные</b>	<b>кредитные</b>	
	<b>убытки за 12</b>	<b>убытки за</b>	<b>убытки за</b>	
	<b>месяцев</b>	<b>весь срок</b>	<b>весь срок</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>3 160 835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 160 835</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>27 195</b>	<b>10 800</b>	<b>49 514</b>	<b>87 509</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 195	-	-	27 195
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	10 800	-	10 800
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	12 655	12 655
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	5 291	5 291
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	31 568	31 568
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 188 030</b>	<b>10 800</b>	<b>49 514</b>	<b>3 248 344</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8 147)	(5 248)	(35 982)	(49 377)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>3 179 883</b>	<b>5 552</b>	<b>13 532</b>	<b>3 198 967</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>				
<b>Ипотечные кредиты физическим лицам</b>				
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего</b>
	<b>Ожидаемые</b>	<b>Ожидаемые</b>	<b>Ожидаемые</b>	
	<b>кредитные</b>	<b>кредитные</b>	<b>кредитные</b>	
	<b>убытки за 12</b>	<b>убытки за</b>	<b>убытки за</b>	
	<b>месяцев</b>	<b>весь срок</b>	<b>весь срок</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>2 689 845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 689 845</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>27 246</b>	<b>9 338</b>	<b>58 220</b>	<b>94 804</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	27 246	-	-	27 246
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	9 338	-	9 338
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 648	8 648
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	18 130	18 130
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	31 442	31 442
<b>Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 717 091</b>	<b>9 338</b>	<b>58 220</b>	<b>2 784 649</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7 661)	(1 409)	(42 308)	(51 378)
<b>Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>2 709 430</b>	<b>7 929</b>	<b>15 912</b>	<b>2 733 271</b>

13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
Потребительские кредиты физическим лицам				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные кредиты	1 300 125	-	-	1 300 125
Просроченные кредиты	11 776	2 001	41 142	54 919
- с задержкой платежа менее 30 дней	11 776	-	-	11 776
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 001	-	2 001
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 107	2 107
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	5 511	5 511
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33 524	33 524
Индивидуально обесцененные	-	-	45	45
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 311 901	2 001	41 187	1 355 089
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 955)	(636)	(28 283)	(32 874)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	1 307 946	1 365	12 904	1 322 215
31 декабря 2018 года				
Потребительские кредиты физическим лицам				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
(в тысячах российских рублей)				
Непросроченные кредиты	1 331 450	-	-	1 331 450
Просроченные кредиты	4 199	2 235	43 500	49 934
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 199	-	-	4 199
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	2 235	-	2 235
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	6 131	6 131
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	3 540	3 540
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	33 829	33 829
Индивидуально обесцененные	-	-	91	91
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	1 335 649	2 235	43 591	1 381 475
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3 603)	(418)	(29 954)	(33 975)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	1 332 046	1 817	13 637	1 347 500

13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)

30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
Автокредиты физическим лицам				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные кредиты	183 852	-	-	183 852
Просроченные кредиты	1 139	286	21 860	23 285
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 139	-	-	1 139
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	286	-	286
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	1 820	1 820
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	20 040	20 040
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	184 991	286	21 860	207 137
Оценочный резерв под кредитные убытки	(391)	(2)	(14 399)	(14 792)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	184 600	284	7 461	192 345
31 декабря 2018 года				
Автокредиты физическим лицам				
	Стадия 1 Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	Всего
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные кредиты	226 675	-	-	226 675
Просроченные кредиты	674	483	24 773	25 930
- с задержкой платежа менее 30 дней	674	-	-	674
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	483	-	483
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	183	183
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 899	1 899
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	22 691	22 691
Кредиты физическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки	227 349	483	24 773	252 605
Оценочный резерв под кредитные убытки	(515)	(49)	(16 318)	(16 882)
Кредиты физическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки	226 834	434	8 455	235 723

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

Анализ кредитного качества инвестиций в лизинг представлен следующим образом:

<b>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</b>				
	<b>Стадия 1</b> Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	<b>Стадия 2</b> Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	<b>Стадия 3</b> Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	<b>Всего</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>812 359</b>	<b>83 926</b>	<b>231 917</b>	<b>1 128 202</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>17 891</b>	<b>5 379</b>	<b>9 028</b>	<b>32 298</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	17 891	5 379	5 901	29 171
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	1 343	1 343
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 784	1 784
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>224 275</b>	<b>224 275</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	224 275	224 275
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>830 250</b>	<b>89 305</b>	<b>465 220</b>	<b>1 384 775</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(27 552)	(9 023)	(426 765)	(463 340)
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>802 698</b>	<b>80 282</b>	<b>38 455</b>	<b>921 435</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>				
	<b>Стадия 1</b> Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	<b>Стадия 2</b> Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	<b>Стадия 3</b> Ожидаемые кредитные убытки за весь срок	<b>Всего</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Непросроченные кредиты</b>	<b>741 519</b>	<b>79 973</b>	<b>13 841</b>	<b>835 333</b>
<b>Просроченные кредиты</b>	<b>24 180</b>	<b>-</b>	<b>42 655</b>	<b>66 835</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	24 180	-	26 087	50 267
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	10 174	10 174
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	4 550	4 550
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	29	29
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 815	1 815
<b>Индивидуально обесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>378 750</b>	<b>378 750</b>
- непросроченные кредиты	-	-	146 459	146 459
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	232 291	232 291
<b>Кредиты юридическим лицам до вычета резерва под кредитные убытки</b>	<b>765 699</b>	<b>79 973</b>	<b>435 246</b>	<b>1 280 918</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(30 505)	(2 386)	(304 713)	(337 604)
<b>Кредиты юридическим лицам за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>735 194</b>	<b>77 587</b>	<b>130 533</b>	<b>943 314</b>

### 13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)

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

**Рыночный риск.** Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов, в случае более значительных изменений на рынке.

**Валютный риск.** Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

Группа управляет процентным риском, ограничивая его приемлемым уровнем, не создающим угрозы для его финансовой устойчивости. Контроль процентного риска производится путем мониторинга процентной позиции и регулирования величины разрывов по срокам между процентными активами/пассивами, а также за счет установления и оперативного пересмотра ставок размещения/привлечения ресурсов в разрезе сроков, видов валют, инструментов и категорий клиентов.

**Прочие ценовые риски.** 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.

**Концентрация географического риска.** Группа проводит большинство операций на территории Российской Федерации.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.** Группа получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. Финансовые активы представлены в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Группа столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашению депозитов, выдаче кредитов, выплатам по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риск ликвидности управляется на уровне Правления Банка. Комитет по управлению рисками, Управление оценки банковских рисков и Кредитно-экономический комитет разрабатывают стратегию снижения риска ликвидности, устанавливая лимиты на проведение банковских операций и принимая меры по диверсификации активов.

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

Информацию о финансовых активах и обязательствах получают Отдел дилинга, Управление кассовых операций, Управление межбанковских расчетов, Управление кредитования, Отдел ценных бумаг, Управление оценки банковских рисков. Данные подразделения обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Отдел дилинга и Управление оценки банковских рисков контролируют ежедневную позицию по ликвидности. На ежедневной основе проводится стресс-тестирование по ликвидности при нескольких сценариях, предполагающих различную глубину кризиса, в том числе стресс-сценарий, отражающий самые неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы обязательств в таблице представляют предусмотренные договором недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по полученным средствам, а также финансовые гарантии. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы в консолидированном отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты включены в таблицу по сумме к уплате или получению по договору, за исключением случаев, когда Группа предполагает закрытие позиции по производным инструментам взаимозачетом. В этом случае производные инструменты включены на основе ожидаемых денежных потоков.



**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	11 525	-	-	187 084	-	198 609
Средства клиентов	18 833 987	9 493 696	7 577 528	3 648 474	-	39 553 685
Выпущенные векселя	347 152	28 852	7 181	967	5 000	389 152
Обязательства по аренде	-	3 484	4 180	30 475	3 541	41 680
Прочие финансовые обязательства	566 424	-	-	-	-	566 424
Гарантии выданные	956 041	-	-	-	-	956 041
Прочие обязательства кредитного характера	3 903 351	-	-	-	-	3 903 351
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(13 380)	(26 669)	-	-	-	(40 049)
- отток	13 372	26 816	-	-	-	40 188
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>24 618 472</b>	<b>9 526 179</b>	<b>7 588 889</b>	<b>3 867 000</b>	<b>8 541</b>	<b>45 609 081</b>

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты. Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 232 277	11 564 262	5 680 416	3 360 334	-	37 837 289
Выпущенные векселя	76 559	37 485	7 414	1 280	5 000	127 738
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
Гарантии выданные	1 050 716	-	-	-	-	1 050 716
Прочие обязательства кредитного характера	3 971 761	-	-	-	-	3 971 761
<i>Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на валовой основе:</i>						
- приток	(227 073)	-	-	-	-	(227 073)
- отток	227 436	-	-	-	-	227 436
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>23 225 245</b>	<b>11 601 747</b>	<b>5 687 830</b>	<b>3 487 146</b>	<b>5 000</b>	<b>44 006 968</b>

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

Группа не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Группа анализирует сроки погашения и разрыв ликвидности, основанные на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов, которые представлены в таблице ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 30 июня 2019 года</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 899 363	-	-	-	-	5 899 363
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	729 848	-	-	-	-	729 848
Инвестиционные ценные бумаги	18 749 040	32 517	-	90 997	30 394	18 902 948
Кредиты и авансы клиентам	1 614 397	6 551 572	3 592 243	5 162 108	1 582 413	18 502 733
Инвестиции в лизинг	50 055	223 748	194 982	452 650	-	921 435
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 815	-	-	-	-	26 815
Прочие финансовые активы	631 512	-	-	-	-	631 512
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>27 701 030</b>	<b>6 807 837</b>	<b>3 787 225</b>	<b>5 705 755</b>	<b>1 612 807</b>	<b>45 614 654</b>
Средства других банков	11 525	-	-	187 084	-	198 609
Средства клиентов	18 821 156	9 336 799	7 198 702	3 206 131	-	38 562 788
Выпущенные векселя	345 373	27 966	6 782	886	1 687	382 694
Прочие финансовые обязательства	566 425	2 999	3 423	24 909	2 589	600 345
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>19 744 479</b>	<b>9 367 764</b>	<b>7 208 907</b>	<b>3 419 010</b>	<b>4 276</b>	<b>39 744 436</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года</b>	<b>7 956 551</b>	<b>(2 559 927)</b>	<b>(3 421 682)</b>	<b>2 286 745</b>	<b>1 608 531</b>	<b>5 870 218</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года</b>	<b>7 956 551</b>	<b>5 396 624</b>	<b>1 974 942</b>	<b>4 261 687</b>	<b>5 870 218</b>	<b>-</b>

**13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль  
(продолжение)**

Анализ погашения и разрыва ликвидности, основанный на договорных сроках реализации / погашения активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлен ниже:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>На 31 декабря 2018 года</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	4 301 608	-	-	-	-	4 301 608
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	738 420	-	-	-	-	738 420
Инвестиционные ценные бумаги	19 704 229	-	36 160	26 398	-	19 766 787
Кредиты и авансы клиентам	1 006 867	6 141 919	4 411 847	4 896 857	1 245 193	17 702 683
Инвестиции в лизинг	38 339	240 940	267 012	397 023	-	943 314
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 026	-	-	-	-	18 026
Прочие финансовые активы	831 964	-	-	-	-	831 964
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>26 639 453</b>	<b>6 382 859</b>	<b>4 715 019</b>	<b>5 320 278</b>	<b>1 245 193</b>	<b>44 302 802</b>
Средства других банков	28 000	-	-	125 532	-	153 532
Средства клиентов	17 219 689	11 369 346	5 448 028	2 992 556	-	37 029 619
Выпущенные векселя	76 434	36 340	7 035	1 153	1 614	122 576
Прочие финансовые обязательства	865 569	-	-	-	-	865 569
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>18 189 692</b>	<b>11 405 686</b>	<b>5 455 063</b>	<b>3 119 241</b>	<b>1 614</b>	<b>38 171 296</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 449 761</b>	<b>(5 022 827)</b>	<b>(740 044)</b>	<b>2 201 037</b>	<b>1 243 579</b>	<b>6 131 506</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года</b>	<b>8 449 761</b>	<b>3 426 934</b>	<b>2 686 890</b>	<b>4 887 927</b>	<b>6 131 506</b>	<b>-</b>

Остатки без срока погашения и просроченные активы отражены в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением облигаций, не входящих в ломбардный список ЦБ, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Указанные выше облигации отражены в соответствии со сроками погашения.

### **13 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль (продолжение)**

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

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

### **14 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется на ежедневной основе посредством предоставления информации руководству Банка о текущем размере норматива достаточности капитала, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

### **15 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не требуется (31 декабря 2018 года: Группа имела несколько неразрешенных судебных исков. Руководство Группы оценило вероятность оттока ресурсов, и был сформирован резерв в сумме 57 913 тысяч рублей).

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

Ниже представлено движение по статьям резервов под судебные иски, отраженным в составе обязательств:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Резерв по состоянию на начало периода</b>	<b>57 913</b>	<b>-</b>
(Использование) / создание резерва под судебные иски	(57 913)	57 913
<b>Резерв по состоянию на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>57 913</b>

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

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

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

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

**Обязательства капитального характера.** В процессе осуществления своей обычной деятельности Группа заключает договоры на покупку основных средств, на строительство и ремонт зданий, а также договоры с компаниями, предоставляющими услуги по установке систем и другие виды услуг.

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 115 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 115 тысяч рублей).

Группа уже выделила необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Группа уверена, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

**Соблюдение особых условий.** По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было обязательств по соблюдению особых условий, связанных с привлечением финансирования.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

Условные обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Неиспользованные кредитные линии	3 746 405	3 770 946
Гарантии выданные	956 041	1 050 716
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	137 490	196 107
Аккредитивы	19 456	4 708
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(254 969)	(338 413)
За вычетом обязательств с обеспечением в виде денежного депозита	(19 456)	(4 708)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств</b>	<b>4 584 967</b>	<b>4 679 356</b>

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

**16 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.



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

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

**(а) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости**

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. В таблице ниже приведена информация о методах определения справедливой стоимости таких активов и обязательств.

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года		Методы оценки и ключевые исходные данные
		Справед- ливая стои- мость	Уровень иерархии	Справед- ливая стои- мость	Уровень иерархии	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Финансовые активы</b>						
Инвестиционные ценные бумаги	8	18 902 948	Уровень 1	19 766 787	Уровень 1	Котируемые цены на рынке
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 815	Уровень 3	18 026	Уровень 3	Модель дисконтированных денежных потоков Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Производные финансовые инструменты		9	Уровень 2	15	Уровень 2	
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты		(1)	Уровень 2	(378)	Уровень 2	Модель дисконтированных денежных потоков с учетом всех значительных данных, наблюдаемых на рынке
Производные финансовые инструменты		(147)	Уровень 3	-	-	Модель дисконтированных денежных потоков

**16 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)****(б) Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, регулярно не оцениваемых по справедливой стоимости, применяется метод дисконтированных денежных потоков с использованием фиксированной процентной ставки, соответствующей рыночному уровню. По мнению руководства Группы, балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, отраженная в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость денежных средств в кассе представляет собой оценку Уровня 1, эквивалентов денежных средств представляет собой оценку Уровня 2, кредиты и авансы клиентам относятся к Уровню 3, финансовые обязательства относятся, в основном, к Уровню 2.

**17 Операции между связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 9,75 – 14,00%)	75 873	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	528 601	201 232

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	4 295	-
Процентные расходы	16 876	4 308
Прочие доходы	224	65
Прочие расходы	-	33

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 10,00 – 14,00%)	58 116	-
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01– 13,25%)	517 175	233 554

**17 Операции между связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ключевой управленческий персонал</b>	<b>Прочие связанные стороны</b>
Процентные доходы	1 602	-
Процентные расходы	20 188	10 230
Прочие доходы	36	3
Прочие расходы	-	96

В группу Ключевой управленческий персонал входят члены Правления Банка, а также члены Совета директоров Банка, являющиеся сотрудниками Банка.

В группу Прочие связанные стороны входят члены Совета директоров Банка, не являющиеся ключевым управленческим персоналом и родственники членов Правления Банка.

Фактический контроль над Банком осуществляют члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей (2018 год: члены Правления, члены Совета директоров Банка и члены их семей), которым принадлежит 95,1% (2018 год: 95,1%) акций Банка. Ни один из членов Правления или Совета директоров не контролирует Банк единолично.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала в течение 6 месяцев 2019 года представлено краткосрочными выплатами (такими, как заработная плата и краткосрочные премиальные выплаты) в размере 44 742 тысячи рублей (6 месяцев 2018 года: 43 087 тысяч рублей). Общая сумма дивидендов, выплаченная в течение 6 месяцев 2019 года ключевому управленческому персоналу, составила 118 342 тысячи рублей (6 месяцев 2018 года: 103 551 тысяча рублей).