



Группа Банка «Центр-инвест»

**Сокращенная консолидированная промежуточная
финансовая информация в соответствии
с Международными стандартами финансовой отчетности
(неаудированные данные) за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года**

и Заключение по результатам обзорной проверки

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация

Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет о движении денежных средств	3
Сокращенный консолидированный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	4

Примечания к сокращенной консолидированной промежуточной информации

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	9
5. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	10
6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11
7. Прочие активы	22
8. Средства других банков	23
9. Средства клиентов	23
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
11. Заемные средства от международных финансовых институтов	24
12. Процентные доходы и расходы	25
13. Административные и прочие операционные расходы	26
14. Дивиденды к выплате	27
15. Управление финансовыми рисками	28
16. Сегментный анализ	31
17. Управление капиталом	36
18. Условные обязательства	37
19. Справедливая стоимость	40
20. Операции со связанными сторонами	43
21. Объединение бизнеса	46



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»:

Введение

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

Объем обзорной проверки

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

Основание для вывода с оговоркой

Как представлено в Примечании 21 к сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, в апреле 2019 года Группой по соглашению об отступном были получены 88,28% акций Акционерного общества «Птицефабрика Белокалитвинская». В результате данной операции по объединению бизнесов Группа признала прибыль от приобретения в предварительной оценке 337 938 тысяч рублей. Нам был предоставлен отчет независимого оценщика, подтверждающий предварительную оценку справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств данной компании по состоянию на дату объединения бизнесов. Мы не согласны с методологией и рядом предпосылок, использованных независимым оценщиком при проведении данной оценки (например, при прогнозировании будущих денежных потоков), и, как следствие, с оценкой справедливой стоимости идентифицируемых активов и обязательств на дату объединения бизнесов. Кроме того,



признание прибыли от приобретения на основании предварительной оценки противоречит требованиям МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», который требует от приобретателя повторно рассмотреть вопрос о том, правильно ли он идентифицировал все приобретенные активы и все принятые обязательства и проверить процедуры, используемые для оценки сумм, признание которых требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 3, прежде чем признать прибыль при выгодной покупке. В отсутствие повторного рассмотрения и проверки используемых процедур оценки в соответствии с требованиями стандарта, признание прибыли от приобретения в течение периода оценки является преждевременным. Таким образом, финансовый результат Группы, отраженный в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, завышен на величину прибыли от операции объединения бизнесов в размере 337 938 тысяч рублей, которая не должна была быть признана Группой в связи с незавершенностью процедур по оценке операции объединения бизнесов.

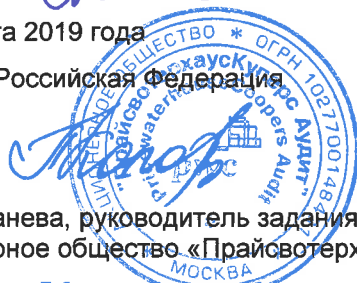
Вывод с оговоркой

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

АО "СВХ Аудит"

29 августа 2019 года

Москва, Российская Федерация



Е.И. Копанева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000398),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Публичное акционерное общество коммерческий банк
«Центр-инвест»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
26 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1026100001949

344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

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

	Прим.	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		9 318 252	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		694 027	740 650
Средства в Центральном банке Российской Федерации		3 600 000	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6	89 893 877	88 022 690
Инвестиция в ассоциированную компанию		317 761	293 363
Инвестиционная недвижимость		538 871	510 371
Основные средства и нематериальные активы		3 718 076	2 804 609
Активы в форме права пользования	3,4	155 978	-
Прочие финансовые активы		782 902	750 328
Прочие активы	7	974 157	386 828
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		4 098	236 390
ИТОГО АКТИВЫ		109 997 999	112 166 053
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Центрального банка Российской Федерации		203 849	-
Средства других банков	8	1 145 416	-
Средства клиентов	9	89 589 465	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	1 879 176	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	11	2 235 778	1 720 816
Прочие финансовые обязательства		238 834	190 881
Прочие обязательства		402 098	267 404
Обязательства по аренде	3,4	159 036	-
Дивиденды к выплате	14	621 740	-
Отложенное налоговое обязательство		278 171	296 018
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		96 753 563	99 038 407
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход		2 078 860	2 078 860
Фонд переоценки земли и зданий		1 262 206	1 262 206
Нераспределенная прибыль		8 638 849	8 460 303
Чистые активы, причитающиеся акционерам Банка		13 306 192	13 127 646
Неконтролирующая доля участия		(61 756)	-
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		13 244 436	13 127 646
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		109 997 999	112 166 053

29 августа 2019 года


С. Ю. Смирнов
Председатель Правления




Т. И. Иванова
Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
		2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12	5 350 045	5 393 621	2 631 790	2 608 936
Процентные и прочие аналогичные расходы	12	(2 509 455)	(2 563 077)	(1 299 007)	(1 284 237)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы		2 840 590	2 830 544	1 332 783	1 324 699
Оценочный резерв под кредитные убытки	6	(934 861)	(819 052)	(671 327)	(226 978)
Резерв/ (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера		(12 363)	17 308	(35 650)	9 854
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки		1 893 366	2 028 800	625 806	1 107 575
Комиссионные доходы		810 747	665 259	420 681	348 642
Комиссионные расходы		(260 710)	(222 542)	(132 542)	(140 018)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 853	28 043	12 141	13 913
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(43 251)	51 983	(7 161)	57 718
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке		40 012	(19 544)	7 995	(33 872)
Прочие резервы и расходы		(57 200)	(8 831)	(34 097)	24 829
Прочие операционные доходы		92 930	20 717	86 172	9 133
Отчисления в государственную программу страхования вкладов		(255 584)	(224 719)	(125 876)	(113 496)
Административные и прочие операционные расходы	13	(1 608 526)	(1 374 654)	(895 588)	(750 933)
Финансовый результат от объединения бизнеса	21	337 990	-	337 990	-
Доля финансового результата ассоциированной компании		24 398	3 514	(3 234)	(17 012)
Прибыль до налогообложения		1 000 025	948 026	292 287	506 479
Расходы по налогу на прибыль		(206 600)	(206 347)	(43 868)	(104 259)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		793 425	741 679	248 419	402 220
Прочий совокупный доход за период		-	-	-	-
Итого совокупный доход за период		793 425	741 679	248 419	402 220
Прибыль причитающаяся:					
Акционерам Банка		800 286	741 679	255 280	402 220
Неконтролирующей доле участия		(6 861)	-	(6 861)	-
Итого совокупный доход, причитающийся акционерам Банка и неконтролирующей доле участия		793 425	741 679	248 419	402 220

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	5 071 923	5 482 808
Проценты уплаченные	(2 427 789)	(2 484 265)
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(249 722)	(199 710)
Комиссии полученные	808 169	664 405
Комиссии уплаченные	(258 944)	(218 618)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	25 853	28 043
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов), полученные по валютным операциям спот и прочим конверсионным операциям на межбанковском рынке	43 493	(22 851)
Поступления от переуступки прав требования	211 857	80 083
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	21 588	18 999
Прочие полученные операционные доходы	11 550	20 320
Уплаченные расходы на содержание персонала	(704 412)	(818 719)
Уплаченные операционные расходы	(652 467)	(362 850)
Уплаченный налог на прибыль	(73)	(346 284)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 901 026	1 841 361
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации	46 623	(25 678)
Чистое изменение по средствам в других банках	6 100 000	3 601 000
Чистое изменение по кредитам клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(4 170 512)	(7 927 549)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	77 625	96 156
Чистое изменение по средствам других банков	1 359 887	-
Чистое изменение по средствам клиентов	(5 414 020)	1 910 098
Чистое изменение по выпущенным векселям	539 636	(70 500)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(44 443)	(97 239)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности	395 822	(672 351)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(88 890)	(47 276)
Выручка от реализации основных средств	1 005	4 456
Приобретение нематериальных активов	(61 485)	(31 673)
Вложения в инвестиционную недвижимость	(1 249)	(26 242)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(150 619)	(100 735)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	314 137	212 567
Выкуп и погашение облигаций	(294 169)	(26 897)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	1 111 000	400 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(600 000)	(200 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	530 968	385 670
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(169 934)	104 650
Чистый прирост/ (снижение) денежных средств и их эквивалентов	606 237	(282 766)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	8 712 015	8 369 737
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9 318 252	8 086 971

		Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Неконтролирующая доля участия	Итого собственный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.						
Остаток на 31 декабря 2017 года		1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 929 231	-	12 640 520
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 переоценка ожидаемых кредитных убытков		-	-	-	(423 718)	-	(423 718)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года		1 326 277	2 078 860	1 306 152	7 505 513	-	12 216 802
Прибыль за период		-	-	-	741 679	-	741 679
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2018 года		-	-	-	741 679	-	741 679
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	14	-	-	-	(603 641)	-	(603 641)
- привилегированные акции	14	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(3 409)	3 409	-	-
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)		1 326 277	2 078 860	1 302 743	7 628 861	-	12 336 741
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 460 303	-	13 127 646
Прибыль за период		-	-	-	800 286	(6 861)	793 425
Итого совокупный доход за шесть месяцев 2019 года		-	-	-	800 286	(6 861)	793 425
Дивиденды объявленные:							
- обыкновенные акции	14	-	-	-	(603 641)	-	(603 641)
- привилегированные акции	14	-	-	-	(18 099)	-	(18 099)
Объединение бизнеса	21	-	-	-	-	(54 895)	(54 895)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		1 326 277	2 078 860	1 262 206	8 638 849	(61 756)	13 244 436

1. Введение

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация ПАО КБ «Центр-инвест» (далее – «Банк») и его дочерних компании (совместно именуемых – «Группа») подготовлена за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций.

Основная деятельность. Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации (далее «ЦБ РФ»), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Бенефициарные владельцы отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые в конечном счете имеют возможность контролировать Банк.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет четыре филиала (31 декабря 2018 года: четыре) в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 111 (31 декабря 2018 года: 113) дополнительных офисов в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае и Краснодарском крае.

По соглашению о предоставлении отступного в апреле 2019 года Банк приобрел 88.28% акций акционерного общества «Птицефабрика Белокалитвинская». Основной деятельностью АО «Птицефабрика Белокалитвинская» является птицеводство – выращивание птицы яйценосной породы, производство и реализация яйца, мяса птицы, производство кормов, производство продукции растениеводства. Информация по приобретению дочерней компании приведена в Приложении 21.

В таблице ниже представлены доли участия в дочерних компаниях на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в процентах)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
ООО «Центр-лизинг»	100.00	100.00
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	88.28	-

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, средняя численность персонала Группы составляла 1 761 человек (2018 год: 1 487 человек; шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 1 486 человек).

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах 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. 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.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП. Основная отрасль региона сельское хозяйство, в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия» на 2019 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий. Руководство считает, что эти события усиливают конкурентные преимущества Юга России.

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. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления информации. Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация не содержит всех пояснительных примечаний, которые требуются для полного пакета консолидированной финансовой отчетности.

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Следующие изменения в принципах учетной политики произошли в связи с принятием МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года.

Группа внедрила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений (Примечание 4). С 1 января 2019 года, даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 и отражаются в составе статьи «Процентные и прочие аналогичные расходы» отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе. 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. В сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе амортизация актива в форме права пользования отражается в составе статьи «Прочие резервы и расходы».

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке.

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;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, отражая арендные платежи в расходах линейным методом. К краткосрочной аренде относится аренда актива со сроком менее 12 месяцев.

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.

Запасы. Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической стоимости и чистой возможной цены продажи. При отпуске запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает в себя стоимость сырья и материалов, расходы на вознаграждения работникам производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов (рассчитанную на основе нормативного использования производственных мощностей) и не включает расходы по заемным средствам. Чистая возможная цена продажи – это расчетная продажная цена в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Консолидированная финансовая отчетность. Группа оценивает неконтролирующую долю участия, представляющую собой текущую долю участия и дающую держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, индивидуально по каждой операции либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доле участия в

чистых активах объекта приобретения. Неконтролирующая доля участия, которая не является текущей долей участия, оценивается по справедливой стоимости.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за объект приобретения, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Неконтролирующая доля участия – это часть чистых результатов деятельности и собственного капитала дочерней организации, относимая на долю участия, которой Банк не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля участия представляет отдельный компонент собственного капитала Группы.

Гудвил. Гудвил отражается по стоимости приобретения за вычетом накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Тестирование гудвила на предмет обесценения производится Группой по меньшей мере раз в год, а также во всех случаях, когда существуют признаки его возможного обесценения. Гудвил относится на единицы, генерирующие денежные средства, или на группы таких единиц, которые, как ожидается, получают выгоду от синергетического эффекта объединения бизнеса. Эти единицы или группы единиц являются базовым уровнем, по которому Группа ведет учет гудвила, и по своему размеру не превышают операционный сегмент. При выбытии актива из единицы, генерирующей денежные средства, на которую был отнесен гудвил, соответствующие доходы и расходы от выбытия включают балансовую стоимость гудвила, связанного с выбывшим активом, и обычно определяются пропорционально доле выбывшего актива в стоимости единицы, генерирующей денежные средства.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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 год.

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 годы, равна 10%.

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>		1 января 2019 года
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 года		331 106
Корректировка договорных обязательств по аренде:		
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;		(2 909)
- аренда активов с низкой стоимостью относится на расходы линейным методом как результат различий в учете опционов на продление и расторжение договора.		(94 797)
Эффект дисконтирования		(50 880)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года		182 520
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года		182 520

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

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;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

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

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».

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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 консолидированной 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 учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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 кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Влияние прогнозных данных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта различаются в зависимости от финансового инструмента. Прогнозы в отношении этих экономических переменных («базовый экономический сценарий») предоставляются на ежегодной основе за исключением появления существенных внешних событий, требующих внесения корректировок в оценку, и содержат наилучшую оценку экономической ситуации на прогнозный год. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта и убыток в случае дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды и на компоненты убытка в случае дефолта и задолженности на момент дефолта.

5. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В дополнение к базовому экономическому сценарию Группа также оценивает другие возможные сценарии. Рассматриваются только обоснованно-возможные, а не любые возможные сценарии. Их количество устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Для каждого сценария определяется коэффициент ожидания, отражающий отклонение ожидаемого уровня дефолта от статистически определенного. Группа определяет один из сценариев как основной и использует значение коэффициента ожидания для данного сценария для внесения корректировок в уровень вероятности дефолта, который будет использоваться в расчетах. В случае выявления различного влияния ожидаемых макроэкономических изменений на различные отрасли и, как следствие, на различные портфели, устанавливается отдельное значение коэффициента ожидания для отдельных отраслей.

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 86 527 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: на 49 251 тыс. руб.).

Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2019 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 386 434 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: на 409 728 тыс. руб.).

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	40 275 987	39 288 845
Кредиты физическим лицам – ипотечные кредиты	35 984 223	34 597 317
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	19 922 452	21 070 344
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	96 182 662	94 956 506
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 288 785)	(6 933 816)
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	89 893 877	88 022 690

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2019 года	303 925	354 854	3 283 501	3 942 280	30 152 764	2 448 493	6 687 588	39 288 845
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	109 260	57	26 102	135 419	12 861 061	10 981	56 148	12 928 190
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 560)	2 560	-	-	(315 152)	315 152	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(4 721)	(196 488)	201 209	-	(408 019)	(1 336 205)	1 744 224	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	4 723	(4 723)	-	-	122 397	(122 397)	-	-
Погашенные в течение периода	(61 248)	(17 075)	(131 090)	(209 413)	(8 986 112)	(68 397)	(269 120)	(9 323 629)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(85 219)	66 962	714 948	696 691	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	(13 371)	224 268	210 897	-	(55 880)	8 571	(47 309)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(39 765)	(162 078)	1 035 437	833 594	3 274 175	(1 256 746)	(72 690)	1 944 739
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(538 202)	(538 202)	-	-	(538 202)	(538 202)
Уступка	-	-	(230 309)	(230 309)	-	-	(419 395)	(419 395)
Объединение бизнеса	-	-	(708 355)	(708 355)	-	-	(1 612 513)	(1 612 513)
На 30 июня 2019 года	264 160	192 776	2 842 072	3 299 008	33 426 939	1 191 747	5 657 301	40 275 987
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	5 704	5 704				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2019 года	244 938	35 137	755 668	1 035 743	32 720 186	661 960	1 215 171	34 597 317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	33 399	-	-	33 399	4 461 654	-	-	4 461 654
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(2 942)	23 873	(20 931)	-	(393 026)	427 804	(34 778)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(744)	(6 159)	6 903	-	(99 391)	(116 450)	215 841	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	14 870	(7 740)	(7 130)	-	148 003	(136 157)	(11 846)	-
Погашенные в течение периода	(22 036)	(1 528)	(56 140)	(79 704)	(2 950 960)	(44 969)	(88 092)	(3 084 021)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	23 243	5 953	126 293	155 489	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	214	11 043	11 257	-	3 863	18 080	21 943
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	45 790	14 613	60 038	120 441	1 166 280	134 091	99 205	1 399 576
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(2 559)	(2 559)	-	-	(2 559)	(2 559)
Уступка	-	-	(2 437)	(2 437)	-	-	(10 111)	(10 111)
На 30 июня 2019 года	290 728	49 750	810 710	1 151 188	33 886 466	796 051	1 301 706	35 984 223
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	357	357				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2019 года	297 161	22 133	1 636 499	1 955 793	18 642 817	505 183	1 922 344	21 070 344
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выданные в течение периода	61 159	-	-	61 159	3 761 019	-	-	3 761 019
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(6 252)	25 725	(19 473)	-	(366 923)	391 800	(24 877)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 376)	(7 393)	8 769	-	(77 760)	(113 482)	191 242	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	12 028	(5 048)	(6 980)	-	129 689	(121 050)	(8 639)	-
Погашенные в течение периода	(70 001)	(2 169)	(144 747)	(216 917)	(4 484 104)	(132 440)	(184 368)	(4 800 912)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(32 981)	(12 498)	184 432	138 953	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	161	19 058	19 219	-	3 973	22 893	26 866
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(37 423)	(1 222)	41 059	2 414	(1 038 079)	28 801	(3 749)	(1 013 027)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(113 938)	(113 938)	-	-	(114 431)	(114 431)
Уступка	-	-	(5 680)	(5 680)	-	-	(20 434)	(20 434)
На 30 июня 2019 года	259 738	20 911	1 557 940	1 838 589	17 604 738	533 984	1 783 730	19 922 452
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	15 527	15 527	-	-	-	-

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов клиентам и задолженности по финансовому лизингу, произошедшие в течение шести месяцев 2018 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу								
На 1 января 2018 года	792 550	170 150	2 013 188	2 975 888	31 538 841	1 404 080	3 242 813	36 185 734
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Выданные в течение периода	229 726	72 557	444 359	746 642	22 391 288	465 494	1 294 467	24 151 249
Перевод:	-	-	-	-	-	-	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(280 571)	284 618	(4 047)	-	(2 115 384)	2 123 230	(7 846)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(15 124)	(170 001)	185 125	-	(1 469 913)	(1 388 855)	2 858 768	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	451	-	(451)	-	854	-	(854)	-
Погашенные в течение периода	(330 546)	(149)	(50 929)	(381 624)	(20 148 597)	(265 960)	(387 534)	(20 802 091)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(92 561)	(21 779)	1 167 742	1 053 402	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	-	19 458	181 454	200 912	-	110 504	378 911	489 415
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(488 625)	184 704	1 923 253	1 619 332	(1 341 752)	1 044 413	4 135 912	3 838 573
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(670 649)	(670 649)	-	-	(670 649)	(670 649)
Уступка	-	-	(111 634)	(111 634)	(44 325)	-	(149 831)	(194 156)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	129 343	129 343	-	-	129 343	129 343
На 30 июня 2018 года	303 925	354 854	3 283 501	3 942 280	30 152 764	2 448 493	6 687 588	39 288 845
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	2 615	2 615				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Ипотечные кредиты								
На 1 января 2018 года	286 699	17 005	808 075	1 111 779	25 696 586	157 958	1 181 099	27 035 643
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	72 186	-	-	72 186	6 469 975	-	-	6 469 975
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(7 854)	23 067	(15 213)	-	(703 983)	726 708	(22 725)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1 002)	(7 963)	8 965	-	(89 792)	(69 332)	159 124	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	29 859	(1 409)	(28 450)	-	58 115	(15 616)	(42 499)	-
Погашенные в течение периода	(30 529)	(528)	(55 536)	(86 593)	(2 744 753)	(27 442)	(94 117)	(2 866 312)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(104 664)	19 878	30 458	(54 328)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	284	248	13 746	14 278	12 561	2 231	(7 440)	7 352
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(41 720)	33 293	(46 030)	(54 457)	3 002 123	616 549	(7 657)	3 611 015
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(40 845)	(40 845)	-	-	(40 845)	(40 845)
Уступка	-	-	(766)	(766)	(673)	-	(8 358)	(9 031)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	27 634	27 634	-	-	27 634	27 634
На 30 июня 2018 года	244 979	50 298	748 068	1 043 345	28 698 036	774 507	1 151 873	30 624 416
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	271	271				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Потребительские кредиты и автокредитование								
На 1 января 2018 года	434 127	15 441	1 768 231	2 217 799	20 515 244	169 340	2 144 130	22 828 714
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Выданные в течение периода	110 929	-	-	110 929	5 173 981	-	-	5 173 981
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 и Стадии 3 в Стадию 2)	(13 988)	35 764	(21 776)	-	(635 926)	663 693	(27 767)	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(4 004)	(8 465)	12 469	-	(175 885)	(87 936)	263 821	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	16 071	(1 629)	(14 442)	-	32 884	(14 816)	(18 068)	-
Погашенные в течение периода	(110 743)	(2 260)	(118 892)	(231 895)	(5 268 196)	(121 519)	(173 623)	(5 563 338)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(71 996)	(11 482)	165 963	82 485	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах, курсовые разницы и прочие изменения	(284)	314	30 391	30 421	(12 561)	4 002	(16 889)	(25 448)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(74 015)	12 242	53 713	(8 060)	(885 703)	443 424	27 474	(414 805)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(164 799)	(164 799)	-	-	(167 998)	(167 998)
Уступка	-	-	(231)	(231)	(2 796)	-	(2 031)	(4 827)
Амортизация дисконта по Стадии 3	-	-	56 609	56 609	-	-	56 609	56 609
На 30 июня 2018 года	360 112	27 683	1 713 523	2 101 318	19 626 745	612 764	2 058 184	22 297 693
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	17 167	17 167				

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Оценочный резерв под кредитные убытки отличается от суммы, представленной в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки резервов в составе прибыли или убытка за отчетный период.

В таблицах выше представлены основные изменения:

- перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	15 624 573	-	-	15 624 573
- Хороший уровень	17 643 072	255 338	-	17 898 410
- Удовлетворительный уровень	-	936 409	-	936 409
- Требуется специальный мониторинг	-	-	2 064 998	2 064 998
- Дефолт	-	-	3 589 798	3 589 798
Валовая балансовая стоимость	33 267 645	1 191 747	5 654 796	40 114 188
Оценочный резерв под кредитные убытки	(262 861)	(192 776)	(2 840 952)	(3 296 589)
Балансовая стоимость	33 004 784	998 971	2 813 844	36 817 599

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	593 798	-	-	593 798
- Хороший уровень	33 292 668	553 415	-	33 846 083
- Удовлетворительный уровень	-	242 636	-	242 636
- Требуется специального мониторинга	-	-	252 791	252 791
- Дефолт	-	-	1 048 915	1 048 915
Валовая балансовая стоимость	33 886 466	796 051	1 301 706	35 984 223
Оценочный резерв под кредитные убытки	(290 728)	(49 750)	(810 710)	(1 151 188)
Балансовая стоимость	33 595 738	746 301	490 996	34 833 035
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	282 655	-	-	282 655
- Хороший уровень	17 322 083	200 447	-	17 522 530
- Удовлетворительный уровень	-	333 537	-	333 537
- Требуется специального мониторинга	-	-	128 285	128 285
- Дефолт	-	-	1 655 445	1 655 445
Валовая балансовая стоимость	17 604 738	533 984	1 783 730	19 922 452
Оценочный резерв под кредитные убытки	(259 738)	(20 911)	(1 557 940)	(1 838 589)
Балансовая стоимость	17 345 000	513 073	225 790	18 083 863

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты юридическим лицам				
- Превосходный уровень	11 937 191	-	-	11 937 191
- Хороший уровень	18 044 757	258 437	-	18 303 194
- Удовлетворительный уровень	-	2 190 054	-	2 190 054
- Требуется специального мониторинга	-	-	3 581 336	3 581 336
- Дефолт	-	-	3 104 751	3 104 751
Валовая балансовая стоимость	29 981 948	2 448 491	6 686 087	39 116 526
Оценочный резерв под кредитные убытки	(302 497)	(354 854)	(3 282 829)	(3 940 180)
Балансовая стоимость	29 679 451	2 093 637	3 403 258	35 176 346
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
- Превосходный уровень	675 353	-	-	675 353
- Хороший уровень	32 044 832	398 003	-	32 442 835
- Удовлетворительный уровень	-	263 957	-	263 957
- Требуется специального мониторинга	-	-	182 945	182 945
- Дефолт	-	-	1 032 227	1 032 227
Валовая балансовая стоимость	32 720 185	661 960	1 215 172	34 597 317
Оценочный резерв под кредитные убытки	(244 938)	(35 137)	(755 668)	(1 035 743)
Балансовая стоимость	32 475 247	626 823	459 504	33 561 574

**6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу
(продолжение)**

	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Потребительские кредиты и автокредитование				
- Превосходный уровень	335 972	-	-	335 972
- Хороший уровень	18 306 845	236 896	-	18 543 741
- Удовлетворительный уровень	-	268 286	-	268 286
- Требуется специального мониторинга	-	-	174 011	174 011
- Дефолт	-	-	1 748 334	1 748 334
Валовая балансовая стоимость	18 642 817	505 182	1 922 345	21 070 344
Оценочный резерв под кредитные убытки	(297 161)	(22 133)	(1 636 499)	(1 955 793)
Балансовая стоимость	18 345 656	483 049	285 846	19 114 551

Классификация кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, основана на шкале кредитного качества заемщиков, разработанной Группой.

Ниже представлена информация по уступленным правам требования по кредитам и финансовому лизингу:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уступленные балансовые права требования по кредитам клиентам и финансовому лизингу	448 672	185 512
Резерв под обесценение по уступленным требованиям	(238 426)	(110 737)
Цена продажи	210 246	74 775
Чистый результат от переуступки балансовых прав требования	-	-
Уступленные права требования, ранее списанные как безнадежные	1 268	-
Цена продажи	400	-
Чистый результат от переуступки прав требования, ранее списанные как безнадежные	400	-

Чистый результат от переуступки прав требования по кредитам, ранее списанным как безнадежные, был отражен в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов. По договорам уступки отсутствует право регресса.

6. Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного и лизингового портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	55 906 675	58.1	55 667 661	58.6
- ипотечные кредиты	35 984 223	37.4	34 597 317	36.4
- потребительские кредиты	18 699 624	19.4	19 631 471	20.7
- автокредитование	1 222 828	1.3	1 438 873	1.5
Сельское хозяйство	15 321 100	15.9	13 469 586	14.2
Торговля	9 327 666	9.7	9 755 316	10.3
Производство	6 408 044	6.7	6 717 206	7.1
Транспорт	3 936 329	4.1	4 300 520	4.5
Строительство	1 958 249	2.0	1 658 873	1.7
Прочее	3 324 599	3.5	3 387 344	3.6
Итого кредитов клиентам и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (до вычета резерва под обесценение)	96 182 662	100.0	94 956 506	100.0

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма выданных кредитов, приходящаяся на 10 крупнейших заемщиков Группы, составила 7 863 652 тысячи рублей или 8.2% кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу (31 декабря 2018 года: 8 987 138 тысяч рублей или 9.5%).

Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

7. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Запасы	537 904	42 247
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	228 320	217 582
Предоплата по налогам и возмещаемые налоги (за исключением налога на прибыль)	55 155	56 260
Расходы будущих периодов	25 355	29 290
Предоплата поставщикам оборудования для лизинга	22 834	13 364
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	6 080	4 173
Прочее	98 509	23 912
Итого прочих активов	974 157	386 828

Запасы включают в себя в том числе имущество, полученное в результате сделки по объединению бизнеса с АО «Птицефабрика Белокалитвинская». Информация по объединению бизнеса представлена в Примечании 21.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости и иные активы, полученные Группой при урегулировании просроченных займов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению внеоборотных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

8. Средства других банков

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Ставка привле- чения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 30 июня 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Erste Group Bank	Доллары	4.89%	Апрель 2019	Апрель 2020	1 145 416	-
Итого средств других банков	-		-	-	1 145 416	-

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года (Примечание 19). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

9. Средства клиентов

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	386 966	200 960
- Срочные депозиты	26 967	112 698
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	11 925 321	16 338 748
- Срочные депозиты	2 405 415	2 591 920
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	8 134 517	9 337 418
- Срочные вклады	66 710 279	66 656 448
Итого средств клиентов	89 589 465	95 238 192

По состоянию на 30 июня 2019 года совокупные остатки, приходящиеся на 10 крупнейших клиентов Группы, составили 2 161 810 тысяч рублей или 2.4% средств клиентов (31 декабря 2018 года: составили 2 311 721 тысячу рублей или 2.4% средств клиентов).

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года, 30 июня 2018 года и 31 декабря 2018 года (Примечание 19). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации	1 026 047	1 012 092
Векселя	853 129	313 004
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 879 176	1 325 096

Каждая облигация имеет номинал 1 000 рублей и встроенный опцион «пут» по номинальной стоимости облигации, принимаемый к исполнению при изменении купонного дохода.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Выпуск	CIN-01P03	CIN-01P04	CIN-01P05	CINBO-BO10
Номинал, рублей	1 000	1 000	1 000	1 000
Количество	226 633	750 000	600 000	3 000 000
Дата первоначального размещения	Октябрь 2017	Апрель 2018	Сентябрь 2018	Май 2014
Срок погашения	Январь 2019	Октябрь 2021	Март 2022	Май 2019
Дата следующей оферты	-	Октябрь 2019	Сентябрь 2019	-
на 30 июня 2019 года				
Количество облигаций в обращении	-	689 579	412 075	-
- из них выкуплено дочерней компанией	-	868	116	-
Ставка купонного дохода, %	-	8.50	8.25	-
на 31 декабря 2018 года				
Количество облигаций в обращении	223 688	599 406	206 511	57 976
- из них выкуплено дочерней компанией	-	410	-	5 960
Ставка купонного дохода, %	9.80	8.25	8.25	8.25

На 30 июня 2019 года Группа выпустила номинированные в российских рублях векселя номинальной стоимостью 840 100 тысяч рублей, с процентной ставкой 6.8%-7.8% и договорным сроком погашения июль 2019 года - январь 2020 года.

На 31 декабря 2018 года Группа выпустила номинированные в российских рублях векселя номинальной стоимостью 245 200 тысяч рублей, с процентной ставкой 6.7%-7.1% и договорным сроком погашения январь 2019 года - ноябрь 2020 года и беспроцентный номинированный в долларах вексель номинальной стоимостью 867 тысяч долларов с договорным сроком погашения март 2019 года.

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года (Примечание 19). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

11. Заемные средства от международных финансовых институтов

Ниже представлены основные условия по займам:

	Валюта	Ставка привлечения	Первоначальная дата получения	Погашение траншами до:	Остаток на 30 июня 2019 года	Остаток на 31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Черноморский Банк Торговли и Развития (Греция)	Рубли	10.15%- 10.56%	Июнь 2017	Март 2022	1 394 957	1 090 301
Евразийский Банк Развития (ЕАБР)	Рубли	9.1%	Май 2018	Июль 2019	217 552	630 515
Micro Small & Medium Enterprises	Рубли	10.0%	Апрель 2019	Март 2022	285 446	-
Symbiotics	Рубли	9.5%	Февраль 2019	Май 2021	337 823	-
Итого заемных средств от международных финансовых институтов	-		-	-	2 235 778	1 720 816

Балансовая стоимость заемных средств от международных финансовых институтов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года (Примечание 19).

12. Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Процентные доходы			
Кредиты населению		3 108 630	3 071 302
Кредиты клиентам – юридическим лицам		2 083 051	2 048 228
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках		143 828	253 801
Финансовые доходы по лизинговым операциям		14 536	20 290
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки		5 350 045	5 393 621
Процентные расходы			
Срочные вклады и счета физических лиц		(2 192 475)	(2 343 367)
Срочные депозиты и счета юридических лиц		(119 061)	(113 243)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков		(121 245)	(56 087)
Выпущенные облигации		(41 499)	(34 950)
Выпущенные векселя		(17 263)	(15 430)
Обязательства по аренде		(9 126)	-
Средства Центрального банка Российской Федерации		(8 786)	-
Итого процентных расходов		(2 509 455)	(2 563 077)
Чистые процентные доходы		2 840 590	2 830 544
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
		Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Процентные доходы			
Кредиты населению		1 555 926	1 519 195
Кредиты клиентам – юридическим лицам		1 026 216	979 345
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках		42 246	102 014
Финансовые доходы по лизинговым операциям		7 402	8 382
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки		2 631 790	2 608 936
Процентные расходы			
Срочные вклады и счета физических лиц		(1 116 892)	(1 167 373)
Срочные депозиты и счета юридических лиц		(61 083)	(60 450)
Заемные средства от международных финансовых институтов, субординированный долг, срочные депозиты других банков		(76 668)	(29 888)
Выпущенные облигации		(22 560)	(18 652)
Выпущенные векселя		(11 406)	(7 874)
Обязательства по аренде		(5 433)	-
Средства Центрального банка Российской Федерации		(4 965)	-
Итого процентных расходов		(1 299 007)	(1 284 237)
Чистые процентные доходы		1 332 783	1 324 699

13. Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Расходы на заработную плату	782 295	755 883
Содержание и аренда помещений и оборудования	138 357	144 005
Консультационные и информационные услуги	108 495	88 606
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	72 652	58 536
Амортизация основных средств	60 445	62 741
Услуги связи, почтовые расходы	59 490	47 073
Выплаты Совету директоров	57 687	58 133
Ремонт помещений и оборудования	49 911	23 334
Амортизация нематериальных активов	35 472	18 161
Рекламные и маркетинговые услуги	19 683	12 096
Прочие расходы на содержание персонала	18 418	15 134
Охрана	16 123	14 819
Страхование	13 328	13 982
Бумага, бланки, канцтовары	11 683	10 702
Командировочные и представительские расходы	8 151	7 859
Содержание и ремонт автотранспорта	6 232	7 881
Прочее	150 104	35 709
Итого административных и прочих операционных расходов	1 608 526	1 374 654

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года
Расходы на заработную плату	399 126	379 346
Содержание и аренда помещений и оборудования	78 028	72 224
Консультационные и информационные услуги	38 801	50 843
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	40 076	30 950
Амортизация основных средств	33 118	34 232
Услуги связи, почтовые расходы	37 758	26 682
Выплаты Совету директоров	55 600	56 828
Ремонт помещений и оборудования	28 208	16 785
Амортизация нематериальных активов	17 884	8 744
Рекламные и маркетинговые услуги	11 918	6 971
Прочие расходы на содержание персонала	8 707	7 933
Охрана	7 619	7 679
Страхование	3 901	6 736
Бумага, бланки, канцтовары	5 119	4 941
Командировочные и представительские расходы	4 399	4 072
Содержание и ремонт автотранспорта	3 275	4 327
Прочее	122 051	31 640
Итого административных и прочих операционных расходов	895 588	750 933

14. Дивиденды к выплате

	30 июня 2019		30 июня 2018	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Дивиденды за предыдущий календарный год, объявленные в течение отчетного периода	603 641	18 099	603 641	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	-	-	-
Прочие движения	-	-	-	-
Дивиденды к выплате	603 641	18 099	603 641	18 099

В июне 2019 года Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2018 год была произведена в августе 2019 года.

В июне 2018 года Банк объявил дивиденды за 2017 год по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 1 000 рублей – 200 рублей за акцию, по привилегированным акциям с номинальной стоимостью 4 рубля – 0.8 рубля за акцию и по обыкновенным акциям – 7.16 рублей за акцию. Выплата основной части дивидендов за 2017 год была произведена в июле 2018 года.

Дивиденды были объявлены к выплате в российских рублях. Часть объявленных дивидендов не была востребована акционерами. Не востребованные в течение трех лет дивиденды возвращаются на нераспределенную прибыль.

15. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми она сталкивается в процессе своей деятельности. Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, рыночный риск (включая валютный, фондовый риск, а также риск процентной ставки), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, макроэкономические и политические риски.

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.

Валютный риск. Группа принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Группа стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. Группа не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

(в тысячах россий- ских рублей)	На 30 июня 2019 года				На 31 декабря 2018 года			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обяза- тельства	Валютные контракты спот	Чистая позиция
Российские рубли	99 994 053	(91 204 439)	-	8 789 614	103 719 579	(94 814 679)	438 774	9 343 674
Доллары США	3 233 577	(3 164 640)	-	68 937	2 937 653	(2 400 087)	(459 316)	78 250
Евро	1 014 925	(907 130)	-	107 795	1 226 277	(1 240 901)	21 460	6 836
Прочее	46 503	(16 309)	-	30 194	47 503	(19 318)	2 562	30 747
Итого	104 289 058	(95 292 518)	-	8 996 540	107 931 012	(98 474 985)	3 480	9 459 507

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Руководство Группы считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	9 318 252	-	-	-	-	-	-	9 318 252
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	694 027	-	-	-	-	-	-	694 027
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 600 000	-	-	-	-	-	-	3 600 000
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 982 246	4 401 892	9 032 001	13 089 953	35 319 262	26 068 523	-	89 893 877
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	317 761	317 761
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	382 246	-	156 625	538 871
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	3 718 076	3 718 076
Активы в форме права пользования	1 409	-	-	45 240	101 405	7 924	-	155 978
Прочие финансовые активы	592 709	82 481	2 757	-	98 939	-	6 016	782 902
Прочие активы	43 907	38 820	596 522	63 615	231 293	-	-	974 157
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	4 098	-	-	-	-	-	4 098
Итого активов	16 232 550	4 527 291	9 631 280	13 198 808	36 133 145	26 076 447	4 198 478	109 997 999
Обязательства								
Средства Центрального банка Российской Федерации	351	13 000	26 000	111 535	52 963	-	-	203 849
Средства других банков	-	-	11 407	1 134 009	-	-	-	1 145 416
Средства клиентов	1 660 836	1 823 488	1 768 304	8 081 933	76 254 904	-	-	89 589 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	135 496	244 301	1 232 094	267 285	-	-	-	1 879 176
Заемные средства от международных финансовых институтов	217 552	22 539	401 466	391 817	1 202 404	-	-	2 235 778
Прочие финансовые обязательства	116 183	26 277	9 237	64 594	22 543	-	-	238 834
Прочие обязательства	145 065	187 821	109	19 444	49 659	-	-	402 098
Обязательство по аренде	1 435	-	-	46 112	103 417	8 072	-	159 036
Дивиденды к выплате	621 740	-	-	-	-	-	-	621 740
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	278 171	278 171
Итого обязательств	2 898 658	2 317 426	3 448 617	10 116 729	77 685 890	8 072	278 171	96 753 563
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	13 333 892	2 209 865	6 182 663	3 082 079	(41 552 745)	26 068 375	3 920 307	13 244 436
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2019 года	13 333 892	15 543 757	21 726 420	24 808 499	(16 744 246)	9 324 129	13 244 436	-

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше и далее анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть средств клиентов отнесена в категории с более поздним сроком погашения, так как диверсификация средств клиентов по размеру и типу остатков и постоянный приток новых остатков свидетельствует о том, что средства клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования. Ожидаемый отрицательный совокупный разрыв ликвидности в таблице выше планируется покрыть за счет дальнейшего привлечения средств клиентов. Также у Банка имеются открытые кредитные линии в Банке России, которые могут быть использованы при возникновении необходимости.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	-	-	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	740 650	-	-	-	-	-	-	740 650
Средства в Центральном банке Российской Федерации	9 708 809	-	-	-	-	-	-	9 708 809
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 747 595	4 324 415	4 766 415	14 368 776	38 022 587	24 792 902	-	88 022 690
Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	-	-	-	-	293 363	293 363
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	353 745	-	156 626	510 371
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	2 804 609	2 804 609
Прочие финансовые активы	495 509	217 482	3 244	-	28 096	-	5 997	750 328
Прочие активы	42 116	337 960	7 414	15 201	220 527	-	-	623 218
Итого активов	21 446 694	4 879 857	4 777 073	14 383 977	38 624 955	24 792 902	3 260 595	112 166 053
Обязательства								
Средства клиентов	269 277	9 436 100	17 573 620	6 108 631	61 850 564	-	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 009	297 451	767 510	10 126	-	-	-	1 325 096
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 640	624 356	508 528	585 292	-	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	56 120	15 059	5 359	76 622	37 721	-	-	190 881
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	296 018	296 018
Прочие обязательства	31 480	161 569	84	33 243	41 028	-	-	267 404
Итого обязательств	606 886	9 912 819	18 970 929	6 737 150	62 514 605	-	296 018	99 038 407
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	20 839 808	(5 032 962)	(14 193 856)	7 646 827	(23 889 650)	24 792 902	2 964 577	13 127 646
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	20 839 808	15 806 846	1 612 990	9 259 817	(14 629 833)	10 163 069	13 127 646	-

16. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Группы организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, финансовой аренде (лизингу), факторингу, предоставлению банковских гарантий;
- Казначейские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Группы, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.
- Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, коммунальным платежам. Данный сегмент не включает кредитование физических лиц за исключением кредитов по пластиковым картам.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Группа выделила следующие операционные сегменты: кредитование, лизинг, розничные банковские операции, операции с ценными бумагами, казначейство, ОПЕРУ, операции с пластиковыми картами. Кредитование и лизинг были объединены в один отчетный сегмент – кредитование. ОПЕРУ, операции с ценными бумагами и казначейство были объединены в один отчетный сегмент - казначейство. Розничные банковские операции и операции с пластиковыми картами были объединены в один сегмент - розничные банковские операции.

Кроме того, Правление Банка анализирует основные категории общих и административных расходов, однако эти виды расходов не распределяются на вышеуказанные сегменты и не учитываются при распределении ресурсов по сегментам и при оценке эффективности их деятельности.

(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов

Правление анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства и скорректированную в соответствии с требованиями внутреннего учета. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- для принятия операционных решений используется оперативная неконсолидированная отчетность до проведения операций СПОД («события после отчетной даты»);
- налоги на прибыль не распределяются на сегменты;

16. Сегментный анализ (продолжение)
(в) Оценка прибылей или убытков, активов и обязательств операционных сегментов (продолжение)

- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения руководства и наличия информации, а не на основе модели ожидаемых кредитных убытков, предусмотренных в МСФО (IFRS) 9;
- комиссионные доходы по кредитным операциям и комиссионные расходы по привлечению ресурсов отражаются незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- доход по финансовому лизингу признается как услуга, сумма авансового платежа признается в качестве дохода на протяжении всего срока договора пропорционально;
- ресурсы перераспределяются между сегментами без учета внутренних процентных ставок.

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

(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 047 704	156 651	40 724	5 245 079
Комиссионные и прочие операционные доходы	184 862	734 705	418 461	1 338 028
Итого доходов	5 232 566	891 356	459 185	6 583 107
Процентные расходы	-	(309 937)	(2 249 812)	(2 559 749)
Резерв под обесценение	441 675	5 664	(27 294)	420 045
Комиссионные и прочие расходы	(513 224)	(50 484)	(161 489)	(725 197)
Результаты сегмента	5 161 017	536 599	(1 979 410)	3 718 206
Суммарные активы сегмента	91 742 520	3 754 897	-	95 497 417
Суммарные обязательства сегмента	-	(15 671 368)	(79 510 660)	(95 182 028)

16. Сегментный анализ (продолжение)
(г) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредито- вание и лизинг	Казна- чейство	Розничные операции	Итого
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года				
<i>Доходы от внешних контрагентов:</i>				
Процентные доходы	5 082 193	253 801	44 617	5 380 611
Комиссионные и прочие операционные доходы	220 117	348 013	373 306	941 436
Итого доходов	5 302 310	601 814	417 923	6 322 047
Процентные расходы	-	(219 736)	(2 381 589)	(2 601 325)
Резерв под обесценение	(614 494)	8 342	(674)	(606 826)
Комиссионные и прочие расходы	(121 715)	(41 904)	(141 256)	(304 875)
Результаты сегмента	4 566 101	348 516	(2 105 596)	2 809 021
Суммарные активы сегмента	85 622 880	5 229 753	-	90 852 633
Суммарные обязательства сегмента	-	(14 363 541)	(76 977 087)	(91 340 628)

(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Итого доходы отчетных сегментов	6 583 107	6 322 047
Применение метода эффективной процентной ставки	-	(6 923)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов	(15 125)	7 514
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	(1 190)	(143 787)
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	43 251	(51 983)
Доходы за вычетом расходов/ (Расходы за вычетом доходов) по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(43 493)	22 851
Эффект консолидации	27 183	7 080
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	47 374	-
Прочее	(5 769)	(49 159)
Итого консолидированных доходов	6 635 338	6 107 640

16. Сегментный анализ (продолжение)
**(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов
(продолжение)**

Общая сумма консолидированных доходов включает процентные доходы, комиссионные доходы и прочие доходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Итого результат отчетных сегментов		3 718 206	2 809 021
Административные расходы		(1 719 082)	(1 517 621)
Применение метода эффективной процентной ставки		-	(35 062)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств		(3 391)	10 821
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам		(1 129)	(125 747)
Пересчет резерва под обесценение		(1 204 857)	(71 555)
Эффект консолидации		25 104	(761)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»		329 193	-
События после отчетной даты (СПОД)		(171 582)	(128 401)
Пересчет амортизации		14 534	22 925
Прочее		13 029	(15 594)
Прибыль до налогообложения		1 000 025	948 026
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Итого доходы отчетных сегментов		3 147 315	3 174 207
Применение метода эффективной процентной ставки		-	(5 185)
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов		19	5 179
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам		3 386	(141 261)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		7 161	(57 718)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке		(10 465)	36 805
Эффект консолидации		(1 678)	(16 292)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»		47 374	-
Прочее		21 519	(15 111)
Итого консолидированных доходов		3 214 631	2 980 624

16. Сегментный анализ (продолжение)
**(д) Сверка прибылей или убытков, активов и обязательств отчетных сегментов
(продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года
Итого результат отчетных сегментов	1 638 822	1 283 851
Административные расходы	(911 767)	(880 129)
Применение метода эффективной процентной ставки	-	442
Пересчет справедливой стоимости финансовых активов и обязательств	(2 451)	8 112
Доначисление процентных доходов по обесцененным кредитам	2 977	(131 251)
Пересчет резерва под обесценение	(704 047)	277 487
Эффект консолидации	(3 647)	(22 180)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	329 193	-
События после отчетной даты (СПОД)	(11 135)	(12 183)
Пересчет амортизации	6 761	11 630
Прочее	(52 419)	(29 300)
Прибыль до налогообложения	292 287	506 479
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого активов отчетных сегментов	95 497 417	96 357 948
Нераспределенные активы	15 936 929	14 182 933
Пересчет резерва под обесценение	(447 709)	635 625
Причисление процентных доходов по обесцененным кредитам	-	1 146 165
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным доходам	(51 073)	(246 777)
Корректировка по финансовому лизингу	(11 664)	(23 344)
Эффект консолидации	254 602	241 337
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(1 192 725)	-
Прочее	12 222	(127 834)
Итого консолидированных активов	109 997 999	112 166 053
<hr/>		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Итого обязательств отчетных сегментов	95 182 028	97 727 646
Нераспределенные обязательства	1 757 801	1 482 233
Применение метода эффективной процентной ставки к комиссионным расходам	(18 197)	(15 215)
Эффект консолидации	(159 326)	(156 257)
АО «Птицефабрика Белокалитвинская»	(8 743)	-
Итого консолидированных обязательств	96 753 563	99 038 407

Основные клиенты

Группа не имеет клиентов, доходы от которых составляют более 10% от общей суммы доходов.

17. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; 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 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.

Группа и Банк также обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базель I:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 326 277	1 326 277
Эмиссионный доход	2 078 860	2 078 860
Нераспределенная прибыль	8 638 849	8 460 303
Объединение бизнеса	(61 756)	-
Итого капитала 1-го уровня	11 982 230	11 865 440
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Резерв переоценки основных средств	1 262 206	1 262 206
Итого капитала 2-го уровня	1 262 206	1 262 206
Итого капитала	13 244 436	13 127 646
Активы, взвешенные с учетом риска	80 818 176	78 831 574
Достаточность Капитала	16.4%	16.7%

18. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 30 июня 2019 года Группа участвовала в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 5 102 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 929 тысяч рублей), поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в данном размере.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу 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. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих 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 целом, соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между взаимозависимыми лицами, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы.

Кроме того, руководство считает, что Группа имеет прочие потенциальные обязательства в отношении налоговых рисков, за исключением маловероятных, в сумме 27 487 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 13 144 тысячи рублей). Эти налоговые риски в основном относятся к потенциальному доначислению налога на прибыль с доходов иностранных организаций, который Банк должен удержать как налоговый агент при перечислении процентных выплат в пользу банков-нерезидентов по процентным займам, полученных в предыдущих периодах (Примечание 11).

Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, если они будут оспорены налоговыми органами.

Вышеуказанная сумма потенциальных обязательств по неопределенным налоговым позициям включает обязательства в размере 27 487 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 13 144 тысячи рублей), в отношении которых сроки исковой давности истекли, но которые при определенных обстоятельствах могут быть оспорены регулирующими органами. По оценке руководства, возникновения убытков по данным условным обязательствам не ожидается.

18. Условные обязательства (продолжение)

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 и займы.

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 несения 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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	4 021 340	4 088	10 469	4 035 897
- физическим лицам	1 624 757	-	279	1 625 036
Финансовые гарантии выданные	1 309 858	-	-	1 309 858
Непризнанная валовая стоимость	6 955 955	4 088	10 748	6 970 791
Резерв по обязательствам кредитного характера	(94 418)	(30)	(1 828)	(96 276)

18. Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе стадий кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения:				
- юридическим лицам	5 315 591	36 773	23 619	5 375 983
- физическим лицам	1 748 289	-	-	1 748 289
Финансовые гарантии выданные	1 742 096	-	-	1 742 096
Непризнанная валовая стоимость	8 805 976	36 773	23 619	8 866 368
Резерв по обязательствам кредитного характера	(103 195)	(2 770)	(6 889)	(112 854)

Общая сумма задолженности по неиспользованным гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанного обязательства без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 20 378 тысяча рублей (31 декабря 2018 года: 19 113 тысяч рублей).

Все неиспользованные кредитные линии автоматически закрываются при нарушении клиентом условий кредитного договора. Справедливая стоимость данных обязательств приблизительно равна нулю.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 30 июня 2019 года остатки средств и депозитов «овернайт» в других банках в сумме 108 490 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 119 489 тысячи рублей) размещены в качестве покрытия по международным платежным операциям с использованием банковских карт. Кроме того, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации на сумму 694 027 тысячи рублей (31 декабря 2018 года: 740 650 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Соблюдение особых условий. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Группы, включающие рост стоимости заемных средств и требование досрочного возврата кредита. По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соблюдала все особые условия.

19. Справедливая стоимость

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (1) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (2) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (3) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в сокращенном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года				31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Финансовые активы								
Прочие финансовые активы								
- Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 016	6 016	-	-	5 997	5 997
- Сделки СПОТ	-	-	-	-	-	3 481	-	3 481
Нефинансовые активы								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	538 871	538 871	-	-	510 371	510 371
- Здания и земля	-	-	2 791 291	2 791 291	-	-	2 293 874	2 293 874
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	3 336 178	3 336 178	-	3 481	2 810 242	2 813 723

19. Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	30 июня 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9 318 252	-	-	9 318 252
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	694 027	-	694 027
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	3 600 000	-	3 600 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	90 219 037	89 893 877
- Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	36 865 252	36 976 978
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	18 247 328	18 083 864
- Ипотечные кредиты	-	-	35 106 457	34 833 035
Прочие финансовые активы	-	-	776 860	776 860
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	317 761	317 761
ИТОГО	9 318 252	4 294 027	91 313 658	104 600 777

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	8 712 015	-	-	8 712 015
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	740 650	-	740 650
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	9 708 809	-	9 708 809
Кредиты и авансы клиентам	-	-	88 381 262	88 022 690
- Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	35 187 828	35 346 565
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредиты	-	-	19 347 494	19 114 551
- Ипотечные кредиты	-	-	33 845 940	33 561 574
Прочие финансовые активы	-	-	740 850	740 850
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
- Инвестиция в ассоциированную компанию	-	-	293 363	293 363
ИТОГО	8 712 015	10 449 459	89 415 475	108 218 377

19. Справедливая стоимость (продолжение)
(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2019 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	203 849	-	203 849
Средства других банков	-	1 145 416	-	1 145 416
Средства клиентов	-	89 589 465	-	89 589 465
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 879 176	1 879 176
- Векселя	-	-	853 129	853 129
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 026 047	1 026 047
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	2 235 778	-	2 235 778
Прочие финансовые обязательства	-	-	238 834	238 834
ИТОГО	-	93 174 508	2 118 010	95 292 518

	31 декабря 2018 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства других банков	-	-	-	-
Средства клиентов	-	95 238 192	-	95 238 192
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 325 096	1 325 096
- Векселя	-	-	313 004	313 004
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	-	1 012 092	1 012 092
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 720 816	-	1 720 816
Прочие финансовые обязательства	-	-	190 881	190 881
ИТОГО	-	96 959 008	1 515 977	98 474 985

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

20. Операции со связанными сторонами

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

В соответствии с внутренней политикой Группа предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Сокращенная консолидированная промежуточная финансовая информация Группы включает следующие операции и остатки по расчетам со связанными сторонами:

	30 июня 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	225 873	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 10.0-10.5%)	-	9 774	4 198
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 4.89%)	1 145 416	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 7.5%)	-	30 286	51 787
Выпущенные облигации (ставка купона: 8.25%-9.8%)	-	-	31 187
	31 декабря 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоцииро- ванная компания	Руковод-ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в банках	191 989	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 9.5% – 13.5%)	-	24 153	4 000
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0.01% – 8.3%)	-	7 616	65 209
Выпущенные облигации (ставка купона: 8.25% – 9.8%)	-	-	29 325
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод-ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	405	242
Процентные расходы	(11 608)	(502)	(2 184)
Комиссионные доходы	-	746	16
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(242)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руководство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	3 628	309
Процентные расходы	-	-	(2 497)
Комиссионные доходы	-	631	15
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	(739)

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод-ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	34	115
Процентные расходы	(11 608)	(467)	(1 030)
Комиссионные доходы	-	423	11
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	-

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года		
	Крупные акционеры	Ассоции- рованная компания	Руковод-ство и Совет директоров
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	-	1 370	157
Процентные расходы	-	-	(1 447)
Комиссионные доходы	-	342	8
Административные расходы за исключением вознаграждения руководству	-	-	-

К основным акционерам относятся акционеры, владеющие более чем пятью процентами голосующих акций Банка. Основными акционерами Банка являлись:

Акционер	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	17.82	19.74	17.82	19.74
ДЕГ («Немецкое общество по инвестициям и развитию»)	14.57	16.14	14.57	16.14
Высоков Василий Васильевич	11.10	12.30	11.10	12.30
Высокова Татьяна Николаевна	10.96	12.13	10.96	12.13
ResponsAbility Participations AG, ResponsAbility SICAV (Lux) Micro and SME Finance Leaders	9.05	10.03	9.05	10.03
Erste банк	9.09	9.01	9.09	9.01
Фонды Firebird	8.22	9.11	8.22	9.11
Rekha Holdings Limited	6.77	7.49	6.77	7.49

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Выплаты	Начисленное обязательство	Выплаты	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	12 673	-	11 629	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	56 461	-	55 836	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	-	37 565	1 349	29 223
Итого	69 134	37 565	68 814	29 223

	Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	
	Выплаты	Начисленное обязательство	Выплаты	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	5 708	-	6 196	-
- Краткосрочные премиальные и прочие выплаты	55 778	-	55 664	-
<i>Долгосрочные премиальные выплаты</i>	-	-	686	686
Итого	61 486	-	62 546	686

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года в состав Совета директоров входило 7 человек, в состав Правления Группы входило 5 человек.

21. Объединение бизнеса

9 апреля 2019 года Банком по соглашению о предоставлении отступного в счет погашения кредита Банка были получены акции АО «Птицефабрика Белокалитвинская» на сумму 378 тысяч рублей. В результате доля Группы в новой дочерней компании составила 88.28%.

Справедливая стоимость новых выпущенных акций приобретателя была определена на основе профессиональной оценки независимого оценщика на основе модели дисконтированных денежных потоков на конец операционного дня на дату приобретения.

На дату утверждения данной сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации Группа не завершила оценку справедливой стоимости активов приобретаемого предприятия. В таблице ниже указана предварительная стоимость идентифицируемых активов и обязательств АО «Птицефабрика Белокалитвинская» на дату приобретения.

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Соответствующая справедливая стоимость
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	170
Основные средства	833 599
Прочие финансовые активы	33 907
Прочие активы	577 835
Отложенное налоговое обязательство	(10 004)
Прочие обязательства	(10 531)
Итого идентифицируемые чистые активы	1 424 976
Сумма кредитов Банка за вычетом созданного резерва	1 141 881
За вычетом неконтролирующей доли	(54 895)
Прибыль от приобретения на дату перехода прав собственности	337 990

За период с даты приобретения по 30 июня 2019 года доля приобретенной дочерней организации в выручке и убытке Группы составляет 78 252 тысяч рублей и 61 438 тысяч рублей соответственно. Если бы приобретение произошло 1 января 2019 года, выручка Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила бы 117 444 тысяч рублей, а убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года – 118 375 тысяч рублей.

Неконтролирующая доля участия представляет собой долю в чистых активах объекта приобретения, относимую к собственникам неконтролирующей доли участия.