

**1 Введение**

Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (совместно именуемых Группа или Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), в том числе в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк имеет форму акционерного общества и был создан в соответствии с требованиями российского законодательства.

Состав акционеров по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года:

<i>Доля владения, %</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Прохоров Михаил Дмитриевич	83.6360	83.6360
ОНЕКСИМ ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (Onexim Holdings Limited)	9.8181	9.8181
Игнатова Екатерина Сергеевна	6.5456	6.5456
ООО «Группа ОНЭКСИМ»	0.0003	0.0003
<b>Итого доля владения</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы является обслуживание крупных корпоративных клиентов, привлечение депозитов корпоративных клиентов и физических лиц на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами и банковское обслуживание физических и юридических лиц.

Банк создан на базе Коммерческого банка «АПР-БАНК» (зарегистрирован Банком России 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618).

В марте 2009 года АПР-БАНК был официально переименован в ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», в феврале 2016 года наименование Банка приведено в соответствие с главой 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и изменено на АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ». В настоящий момент Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии, выданной 29 февраля 2016 года Банком России, до замены действовал на основании Генеральной лицензии № 2618 от 11 октября 2013 года.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». 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 Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 2 (на 31 декабря 2018 г.: 2) филиала: Сибирский филиал, расположенный в г. Красноярск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 5 мая 2009 года за № 2618/1; и Пятигорский филиал, расположенный в г. Пятигорск, внесенный в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 2 декабря 2013 г. за № 2618/3, а также:

## **1 Введение (продолжение)**

- Представительство в г. Якутск, дата открытия 27 июня 2017 года;
- Представительство в г. Новосибирск, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Операционный офис в г. Иркутск, дата открытия 1 октября 2010 года;
- Дополнительный офис «Покровка», дата открытия 17 декабря 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2019 года доля участия Банка в дочерних компаниях: ООО «ВДМ Кредит» составляла 100%, ООО «ВДМ Риал Эстейт» - 100%, ООО МФО «Кэшелот» - 10% со 100% пакетом прав голоса, в дочернем банке Таврический Банк (АО) - 100%.

Компании ООО «ВДМ Кредит», ООО «ВДМ Риал Эстейт», ООО МФО «Кэшелот» не являются крупными участниками Группы.

Решением Совета Директоров ЦБ РФ от 10 февраля 2015 года был утвержден «План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка Таврический Банк (АО), в соответствии с которым Банк был выбран в качестве инвестора для участия в предупреждении банкротства Таврический Банк (АО); Банк осуществляет контроль над Таврический Банк (АО) с 30 июня 2015 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123112, г. Москва, Пресненская набережная, дом 10.

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

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

**Российская Федерация.** Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России повлияла стабилизация цен на нефть с одной стороны, а также продолжающиеся международные секторальные санкции, с другой стороны. На банковском рынке продолжается рост доли государственных банков, что приводит к изменению качества конкуренции. Отсутствие видимого экономического роста приводит к дальнейшему сжатию процентной маржи и стагнации прибыли банковского сектора.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем. Будущая экономическая ситуация, нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

### **3 Краткое изложение основных принципов учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений в учетной политике, представленных ниже, в результате принятия МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 4).

**Аренда в форме права пользования и обязательства по аренде.** С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права использования и соответствующего обязательства с момента начала действия договора аренды в отношении всех договоров аренды, где Группа выступает в роли арендатора, за исключением договоров сроком погашения менее 12 месяцев и когда стоимость объекта аренды является незначительной. По таким договорам арендные платежи признаются равномерно на расходы в составе прибыли или убытка. В остальных случаях, арендные платежи распределяются между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка на протяжении срока аренды. Актив в форме права пользования, относящиеся к классу основных средства в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» признаются по модели первоначальной стоимости и амортизируется линейным методом в течении более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды. Убытки по обесценению признаются в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов». В отношении активов в форме права пользования, которые удовлетворяют определению инвестиционной недвижимости в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», Группа применяет модель по переоцененной стоимости. Срок аренды определяется как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с (а) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и (b) периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион. Активы и обязательства по аренде первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости, которая определяется как сумма дисконтированных арендных платежей по ставке дисконтирования, заложенной в договоре аренды, если ее легко определить, или по ставке привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

В отношении учета аренды, в котором Группа выступает в роли арендодателя, Группа сохраняет требования к учету, и продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно МСФО (IAS) 16 отражать их в отчетности.

**Оценка налога на прибыль в промежуточном периоде.** Расходы по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год (см. Примечание 23).

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. На 30 июня 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США); 71,8179 рубля за 1 Евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 за 1 Евро).

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

**Принцип непрерывности деятельности.** Руководство подготовило данную консолидированную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности и в полном объеме привело информацию о существенной неопределенности, обусловленной событиями или условиями, которые могут вызвать серьезные сомнения в способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе модельной оценки, в которой используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают наибольшее влияние на оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, задолженность на момент дефолта, убыток в случае дефолта, макромоделли и анализ сценариев для обесцененных кредитов. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными ожидаемыми и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками по кредитам и ожидаемыми кредитными убытками, рассчитанными на 30 июня 2019 года на 10% приведет к увеличению или уменьшению оценочных резервов под убытки в сумме на 438 165 тысяч рублей или 1 695 509 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: – на 282 576 тысяч рублей или 1 711 033 тысяч рублей), соответственно.

## **5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации**

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты 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 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IFRS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Группа приняла МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с датой перехода 1 января 2019 года, что привело к изменениям в учетной политике. Группа выбрала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

Подробное описание учетной политики согласно МСФО (IFRS) 16, применяемой в текущем периоде, приводится в Примечании 3. Соответствующие принципы учетной политики, принятые до 1 января 2019 г. и применимые к сравнительной информации, раскрыты в консолидированной годовой финансовой отчетности, составленной за год, закончившийся 31 декабря 2018 год.

По состоянию на 01 января 2019 года Группа признала активы в форме права пользования с учетом авансовых платежей в сумме 490 409 тысяч рублей, признаны в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в статье «Основные средства и активы в форме права пользования» и обязательства по аренде в сумме 484 845 тысяч рублей, признаны в консолидированном сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении в статье «Прочие финансовые обязательства». На дату перехода Группа, воспользовалась упрощениями практического характера, признала краткосрочными договора аренды с оставшимся сроком погашения менее 12 месяцев на дату перехода, исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения, применила одну ставку дисконтирования в отношении договоров аренды с аналогичным оставшимся сроком аренды для аналогичного вида базовых активов в аналогичных экономических условиях.

## **6 Новые учетные положения**

Новые и пересмотренные стандарты, выпущенные, но не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) 8 «Определение существенности» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения, перечисленные выше, повлияют на консолидированную отчетность.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 086 523	2 566 295
Наличные денежные средства	1 496 405	1 624 032
Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	1 896 604	3 201 237
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	240 816	271 763
- Прочих стран	6 197 954	375 936
Депозиты в ЦБ РФ	-	450 166
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(18 759)	(10 934)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12 899 543</b>	<b>8 478 495</b>

Денежные средства по расчетам с торговыми системами и брокерами по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлены расчетными счетами в НКО НКЦ (АО) и НКО АО НРД.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации</b>	<b>Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран</b>	<b>Счета расчетов с торговыми системами и брокерами</b>	<b>Итого</b>
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	3 086 523	-	-	-	3 086 523
- Умеренный риск	-	240 816	6 197 954	1 896 604	8 335 374
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 031)	(12 175)	(4 553)	(18 759)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>3 086 523</b>	<b>238 785</b>	<b>6 185 779</b>	<b>1 892 051</b>	<b>11 403 138</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Депозиты в ЦБ РФ	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в банках прочих стран	Счета расчетов с торговыми системами и брокерами	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
- Центральный банк Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 566 295	450 166	-	-	-	3 016 461
- Умеренный риск	-	-	271 763	375 936	3 201 237	3 848 936
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(2 165)	(766)	(8 003)	(10 934)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>2 566 295</b>	<b>450 166</b>	<b>269 598</b>	<b>375 170</b>	<b>3 193 234</b>	<b>6 854 463</b>

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Итого</b>
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>10 934</b>	<b>10 934</b>
Прекращение признания в течение периода	(193)	(193)
Изменения в параметрах риска	8 018	8 018
<b>на 30 июня 2019 года</b>	<b>18 759</b>	<b>18 759</b>

## **7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Этап 1	Итого
<b>на 1 января 2018 года</b>	<b>10 792</b>	<b>10 792</b>
Вновь созданные или приобретенные	3 832	3 832
Прекращение признания в течение периода	(8 028)	(8 028)
Изменения в параметрах риска	1 288	1 288
<b>на 30 июня 2018 года</b>	<b>7 884</b>	<b>7 884</b>

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории денежных средств представлена в Примечании 26.

## **8 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	39 178	38 040
Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств	726	856
Прочие денежные средства в других банках	31 689	39 103
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(988)	(1 089)
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>70 605</b>	<b>76 910</b>

Прочие денежные средства представляют собой неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в российских банках, которые Группа обязана поддерживать в счет обеспечения операций с платежными системами.

## **8 Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b>			
- Умеренный риск	39 178	-	39 178
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>39 178</b>	<b>-</b>	<b>39 178</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(103)	-	(103)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>39 075</b>	<b>-</b>	<b>39 075</b>
<b>Прочие денежные средства в других банках</b>			
- Умеренный риск	31 689	-	31 689
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>31 689</b>	<b>-</b>	<b>31 689</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(159)	-	(159)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>31 530</b>	<b>-</b>	<b>31 530</b>
<b>Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств</b>			
- Проблемная задолженность	-	726	726
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>726</b>	<b>726</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(726)	(726)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>70 867</b>	<b>726</b>	<b>71 593</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(262)	(726)	(988)
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>70 605</b>	<b>-</b>	<b>70 605</b>

## **8 Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b><i>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i></b>			
- Умеренный риск	38 040	-	38 040
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>38 040</b>	<b>-</b>	<b>38 040</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135)	-	(135)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37 905</b>	<b>-</b>	<b>37 905</b>
<b><i>Прочие денежные средства в других банках</i></b>			
- Умеренный риск	39 103	-	39 103
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>39 103</b>	<b>-</b>	<b>39 103</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98)	-	(98)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>39 005</b>	<b>-</b>	<b>39 005</b>
<b><i>Корреспондентские счета в других банках, не удовлетворяющие критериям денежных средств</i></b>			
- Проблемная задолженность	-	856	856
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>856</b>	<b>856</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(856)	(856)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>77 143</b>	<b>856</b>	<b>77 999</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(233)	(856)	(1 089)
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>76 910</b>	<b>-</b>	<b>76 910</b>

## **8 Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки средств в других банках, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
	Этап 1	Этап 3	Итого
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>233</b>	<b>856</b>	<b>1 089</b>
Вновь созданные или приобретенные	10	-	10
Прекращение признания в течение периода	(99)	(125)	(224)
Изменения в параметрах риска	118	-	118
Прочие изменения	-	(5)	(5)
<b>на 30 июня 2019 года</b>	<b>262</b>	<b>726</b>	<b>988</b>

Изменение в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости средств в других банках, произошедшее в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2018 года, было незначительно.

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости средств в других банках представлена в Примечании 26.

**9 Инвестиции в ценные бумаги**

	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
- Корпоративные еврооблигации	24 557 846	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 103 263	7 271 342
- Корпоративные облигации	1 926 580	1 888 839
<b>Справедливая стоимость</b>	<b>33 587 689</b>	<b>61 992 588</b>
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86 058)	(151 826)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>33 587 689</b>	<b>61 992 588</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- Корпоративные еврооблигации	3 204 252	3 176 049
- Еврооблигации Российской Федерации	2 962 745	3 315 402
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 166 997</b>	<b>6 491 451</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 694)	(11 469)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 156 303</b>	<b>6 479 982</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>39 743 992</b>	<b>68 472 570</b>
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
- Прочие долевые инструменты	387	410
<b>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
- Корпоративные акции	-	2 658
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>387</b>	<b>3 068</b>
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги</b>	<b>39 744 379</b>	<b>68 475 638</b>

**9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

***(а) Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости***

Корпоративные еврооблигации представляют собой процентные долговые ценные бумаги, выраженные в долларах США, выпущенные российскими компаниями и банками. Данные корпоративные еврооблигации свободно торгуются на международном внебиржевом рынке. Сроки погашения наступают с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года (на 31 декабря 2018 г.: с сентября 2019 года по ноябрь 2026 года), ставки купона составляют от 4,20% до 7,75% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 4,20% до 7,75% годовых).

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой долговые ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов РФ. Данные еврооблигации свободно торгуются на международном и российском биржевом и внебиржевом рынке. Срок погашения наступает с мая 2026 года по июнь 2028 года (на 31 декабря 2018 г.: с мая 2026 года по июнь 2028 года), ставка купона составляет от 4,75% до 12,75% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 4,75% до 12,75% годовых).

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, выраженные в российских рублях, выпущенные российской компанией. Сроки погашения данных облигаций наступают в ноябре 2025 года (на 31 декабря 2018 г.: в ноябре 2025 года), ставки купона составляют 10,45% годовых (на 31 декабря 2018 г.: 10,45% годовых).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на общую сумму 8 927 960 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 38 497 564 тысячи рублей), долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости на общую сумму 1 256 649 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 5 480 766 тысяч рублей), переданы без прекращения признания по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) (на 31 декабря 2018 г.: с НКО НКЦ (АО)).

Долговые ценные бумаги, переданные в залог в качестве обеспечения по кредитной линии, открытой в ЦБ РФ, по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, отсутствуют, Группа не использовала этот источник финансирования.

Долговые ценные бумаги в сумме 7 730 974 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 534 397 тысяч рублей) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним банком Таврический Банк (АО) в рамках финансового оздоровления Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 24).

***(б) Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Долевые ценные бумаги, классифицируемые Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, представляют собой ценные бумаги и прочие долевые ценные бумаги, для которых оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не была выбрана при первоначальном признании.

***(в) Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход***

На 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа классифицировала некоторые инвестиции, указанные в таблице выше, как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Рынок торговли данных бумаг признан Группой неактивным, в связи с этим оценка справедливой стоимости осуществлялась в соответствии с внутренней методикой Группы.

**9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков по долговым ценным бумагам, на 30 июня 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
	Этап 1	Этап 1	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
- Умеренный риск	24 557 846	3 204 252	27 762 098
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>24 557 846</b>	<b>3 204 252</b>	<b>27 762 098</b>
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 049)	(7 360)	(50 409)
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>			
- Умеренный риск	7 103 263	2 962 745	10 066 008
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>7 103 263</b>	<b>2 962 745</b>	<b>10 066 008</b>
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 839)	(3 334)	(11 173)
<b>Корпоративные облигации</b>			
- Умеренный риск	1 926 580	-	1 926 580
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>1 926 580</b>	<b>-</b>	<b>1 926 580</b>
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35 170)	-	(35 170)
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>33 587 689</b>	<b>6 156 303</b>	<b>39 743 992</b>
В том числе оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(86 058)	(10 694)	(96 752)

**9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ остатков по кредитному качеству по долговым ценным бумагам, на 31 декабря 2018 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска:

	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого долговые ценные бумаги
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 1	
<b>Корпоративные еврооблигации</b>			
- Умеренный риск	52 832 407	3 176 049	56 008 456
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>52 832 407</b>	<b>3 176 049</b>	<b>56 008 456</b>
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(108 253)	(7 760)	(116 013)
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>			
- Умеренный риск	7 271 342	3 315 402	10 586 744
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>7 271 342</b>	<b>3 315 402</b>	<b>10 586 744</b>
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 646)	(3 709)	(12 355)
<b>Корпоративные облигации</b>			
- Умеренный риск	1 888 839	-	1 888 839
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>1 888 839</b>	<b>-</b>	<b>1 888 839</b>
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(34 927)	-	(34 927)
<b>Итого справедливая/балансовая стоимость</b>	<b>61 992 588</b>	<b>6 479 982</b>	<b>68 472 570</b>
В том числе резерв под ожидаемые кредитные убытки	(151 826)	(11 469)	(163 295)

**9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2019 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Валовая/справедливая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Корпоративные еврооблигации</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>116 013</b>	<b>116 013</b>	<b>56 008 456</b>	<b>56 008 456</b>
Вновь созданные или приобретенные	395	395	350 792	350 792
Прекращение признания в течение периода	(56 268)	(56 268)	(27 071 916)	(27 071 916)
Изменения в параметрах риска	(5 155)	(5 155)	(144 866)	(144 866)
Прочие изменения	(4 576)	(4 576)	(1 380 368)	(1 380 368)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>50 409</b>	<b>50 409</b>	<b>27 762 098</b>	<b>27 762 098</b>
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>12 355</b>	<b>12 355</b>	<b>10 586 744</b>	<b>10 586 744</b>
Прочие изменения	(1 182)	(1 182)	(520 736)	(520 736)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>11 173</b>	<b>11 173</b>	<b>10 066 008</b>	<b>10 066 008</b>
<b>Корпоративные облигации</b>				
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>34 927</b>	<b>34 927</b>	<b>1 888 839</b>	<b>1 888 839</b>
Прочие изменения	243	243	37 741	37 741
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>35 170</b>	<b>35 170</b>	<b>1 926 580</b>	<b>1 926 580</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>96 752</b>	<b>96 752</b>	<b>39 754 686</b>	<b>39 754 686</b>

**9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для долговых ценных бумаг по каждому классу, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки		Справедливая/Валовая балансовая стоимость	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
<b>Корпоративные еврооблигации</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>224 079</b>	<b>224 079</b>	<b>48 805 031</b>	<b>48 805 031</b>
Вновь созданные или приобретенные	3 899	3 899	534 131	534 131
Изменения в параметрах риска	33 964	33 964	2 872 597	2 872 597
Прочие изменения	5 136	5 136	933 704	933 704
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>267 078</b>	<b>267 078</b>	<b>53 145 463</b>	<b>53 145 463</b>
<b>Еврооблигации Российской Федерации</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>15 725</b>	<b>15 725</b>	<b>6 469 348</b>	<b>6 469 348</b>
Вновь созданные или приобретенные	7 600	7 600	3 039 885	3 039 885
Прочие изменения	748	748	188 872	188 872
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>24 073</b>	<b>24 073</b>	<b>9 698 105</b>	<b>9 698 105</b>
<b>Корпоративные облигации</b>				
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>41 909</b>	<b>41 909</b>	<b>1 957 464</b>	<b>1 957 464</b>
Прочие изменения	-	-	(53 653)	(53 653)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>41 909</b>	<b>41 909</b>	<b>1 903 811</b>	<b>1 903 811</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>333 060</b>	<b>333 060</b>	<b>64 747 379</b>	<b>64 747 379</b>

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги представлена в Примечании 26.

## 10 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2019	31 декабря 2018
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	53 486 108	57 231 725
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16 955 089)	(17 110 325)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>36 531 019</b>	<b>40 121 400</b>

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

	30 июня 2019			31 декабря 2018		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
(в тысячах российских рублей)						
Кредиты юридическим лицам:						
- Корпоративные кредиты	51 469 347	(16 380 580)	35 088 767	55 026 429	(16 461 007)	38 565 422
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	398 882	(25 285)	373 597	462 557	(17 823)	444 734
Кредиты физическим лицам	1 617 879	(549 224)	1 068 655	1 742 739	(631 495)	1 111 244
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>53 486 108</b>	<b>(16 955 089)</b>	<b>36 531 019</b>	<b>57 231 725</b>	<b>(17 110 325)</b>	<b>40 121 400</b>

Для целей анализа кредитного качества Группа использует категории, указанные в вышеприведенной таблице.

По состоянию на 30 июня 2019 года кредиты юридическим лицам и физическим лицам, балансовая стоимость которых составляет 32 128 933 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 31 636 176 тысяч рублей), были переданы в качестве обеспечения под привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего банка Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 24).

Кредиты, выданные 20 крупнейшим заемщикам, по состоянию на 30 июня 2019 года составляют 20 547 006 тысяч рублей или 56,25% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2018 г.: 23 533 603 тысячи рублей или 58,66% от величины кредитного портфеля после вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
<b>Корпоративные кредиты</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1 057 087</b>	<b>1 687 855</b>	<b>13 679 251</b>	<b>36 814</b>	<b>16 461 007</b>
Перевод в Этап 2	(33 434)	1 112 061	(1 078 627)	-	-
Перевод в Этап 3	(3 928)	-	3 928	-	-
Вновь созданные или приобретенные	538 055	367 956	241 882	-	1 147 893
Прекращение признания в течение периода	(378 614)	(278 084)	(406 139)	-	(1 062 837)
Изменения в параметрах риска	499 857	1 370 545	182 599	-	2 053 001
Прочие изменения	(614 516)	(621 439)	(34 859)	38 574	(1 232 240)
Реализация активов	-	(407 587)	(578 657)	-	(986 244)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>1 064 507</b>	<b>3 231 307</b>	<b>12 009 378</b>	<b>75 388</b>	<b>16 380 580</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>648</b>	<b>12 365</b>	<b>4 810</b>	-	<b>17 823</b>
Вновь созданные или приобретенные	564	-	-	-	564
Прекращение признания в течение периода	(646)	(908)	-	-	(1 554)
Изменения в параметрах риска	-	9 496	-	-	9 496
Прочие изменения	(2)	(1 042)	-	-	(1 044)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>564</b>	<b>19 911</b>	<b>4 810</b>	-	<b>25 285</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>17 719</b>	<b>49 666</b>	<b>564 110</b>	-	<b>631 495</b>
Перевод в Этап 1	4 304	(284)	(4 020)	-	-
Перевод в Этап 2	(267)	267	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2 802	12 066	3 549	-	18 417
Прекращение признания в течение периода	(3 416)	(7 896)	(46 438)	-	(57 750)
Изменения в параметрах риска	(2 118)	-	23 653	-	21 535
Прочие изменения	(6 697)	(790)	(2 266)	-	(9 753)
Реализация активов	-	-	(54 720)	-	(54 720)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>12 327</b>	<b>53 029</b>	<b>483 868</b>	-	<b>549 224</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1 077 398</b>	<b>3 304 247</b>	<b>12 498 056</b>	<b>75 388</b>	<b>16 955 089</b>

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

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
<b>Корпоративные кредиты</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>23 737 303</b>	<b>16 046 073</b>	<b>15 031 954</b>	<b>211 099</b>	<b>55 026 429</b>
Перевод в Этап 2	(981 619)	2 381 344	(1 399 725)	-	-
Перевод в Этап 3	(58 000)	-	58 000	-	-
Вновь созданные или приобретенные	12 842 357	2 107 851	238 009	-	15 188 217
Прекращение признания в течение периода	(9 080 326)	(2 657 321)	(1 450 337)	-	(13 187 984)
Изменения в параметрах риска	-	-	110 557	-	110 557
Прочие изменения	(3 006 334)	(9 845)	-	38 574	(2 977 605)
Реализация активов	-	(2 111 610)	(578 657)	-	(2 690 267)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>23 453 381</b>	<b>15 756 492</b>	<b>12 009 801</b>	<b>249 673</b>	<b>51 469 347</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>100 262</b>	<b>357 485</b>	<b>4 810</b>	-	<b>462 557</b>
Вновь созданные или приобретенные	99 947	-	-	-	99 947
Прекращение признания в течение периода	(99 894)	(39 767)	-	-	(139 661)
Прочие изменения	(101)	(23 860)	-	-	(23 961)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>100 214</b>	<b>293 858</b>	<b>4 810</b>	-	<b>398 882</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>1 025 134</b>	<b>153 469</b>	<b>564 136</b>	-	<b>1 742 739</b>
Перевод в Этап 1	4 833	(813)	(4 020)	-	-
Перевод в Этап 2	(42 454)	42 454	-	-	-
Перевод в Этап 3	(15)	-	15	-	-
Вновь созданные или приобретенные	94 486	35 991	3 489	-	133 966
Прекращение признания в течение периода	(88 844)	(24 000)	(46 822)	-	(159 666)
Изменения в параметрах риска	-	-	23 171	-	23 171
Прочие изменения	(50 808)	(15 422)	(1 381)	-	(67 611)
Реализация активов	-	-	(54 720)	-	(54 720)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>942 332</b>	<b>191 679</b>	<b>483 868</b>	-	<b>1 617 879</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>24 495 927</b>	<b>16 242 029</b>	<b>12 498 479</b>	<b>249 673</b>	<b>53 486 108</b>

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

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2018 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
(в тысячах российских рублей)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты:</b>					
На 1 января 2018 года	1 529 363	3 017 891	9 697 409	60 682	14 305 345
Перевод в Этап 2	(19 573)	36 763	(17 190)	-	-
Перевод в Этап 3	-	(666 519)	666 519	-	-
Вновь созданные или приобретенные	561 508	1 067 678	290 772	-	1 919 958
Прекращение признания в течение периода	(512 897)	(898 163)	(807 036)	-	(2 218 096)
Изменения в параметрах риска	(2 722)	26 867	1 073 710	-	1 097 855
Прочие изменения	(97 506)	526 498	(423 162)	-	5 830
Реализация активов	-	-	(36 653)	-	(36 653)
На 30 июня 2018 года	1 458 173	3 111 015	10 444 369	60 682	15 074 239
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям:</b>					
На 1 января 2018 года	12	33 599	6 653	-	40 264
Вновь созданные или приобретенные	2 402	57 994	-	-	60 396
Прекращение признания в течение периода	(12)	(30 442)	(1 843)	-	(32 297)
Прочие изменения	-	15 610	-	-	15 610
На 30 июня 2018 года	2 402	76 761	4 810	-	83 973
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
На 1 января 2018 года	61 008	56 753	443 985	-	561 746
Перевод в Этап 1	1 316	(167)	(1 149)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	9 039	21 056	3 210	-	33 305
Прекращение признания в течение периода	(15 178)	(20 691)	(37 299)	-	(73 168)
Изменения в параметрах риска	(13 904)	-	(227)	-	(14 131)
Прочие изменения	(11 627)	5 244	(613)	-	(6 996)
Реализация активов	-	-	(25 126)	-	(25 126)
На 30 июня 2018 года	30 654	62 195	382 781	-	475 630
ИТОГО	1 491 229	3 249 971	10 831 960	60 682	15 633 842

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

В таблице ниже раскрываются изменения валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	
<b>Корпоративные кредиты:</b>					
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>18 258 619</b>	<b>20 687 197</b>	<b>10 370 547</b>	<b>173 376</b>	<b>49 489 739</b>
Перевод в Этап 2	(250 000)	267 190	(17 190)	-	-
Перевод в Этап 3	-	(2 261 253)	2 261 253	-	-
Вновь созданные или приобретенные	12 226 357	4 330 841	396 936	-	6 954 134
Прекращение признания в течение периода	(4 065 912)	(2 473 147)	(848 613)	-	7 387 672)
Прочие изменения	(4 664 541)	(2 790 362)	(125 408)	-	7 580 311)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>21 504 523</b>	<b>17 760 466</b>	<b>12 037 525</b>	<b>173 376</b>	<b>51 475 890</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям:</b>					
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>39 786</b>	<b>350 486</b>	<b>6 653</b>	<b>-</b>	<b>396 925</b>
Вновь созданные или приобретенные	99 928	165 696	-	-	265 624
Прекращение признания в течение периода	-	(166)	(1 843)	-	(2 009)
Прочие изменения	(39 786)	(159 695)	-	-	(199 481)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>99 928</b>	<b>356 321</b>	<b>4 810</b>	<b>-</b>	<b>461 059</b>
<b>Кредиты физическим лицам:</b>					
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>1 047 090</b>	<b>214 549</b>	<b>444 070</b>	<b>-</b>	<b>1 705 709</b>
Перевод в Этап 1	1 966	(817)	(1 149)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	157 933	62 077	3 423	-	223 433
Прекращение признания в течение периода	(81 025)	(177)	(14 114)	-	(95 316)
Прочие изменения	(159 334)	(61 027)	(48 319)	-	(268 680)
<b>На 30 июня 2018 года</b>	<b>966 630</b>	<b>214 605</b>	<b>383 911</b>	<b>-</b>	<b>1 565 146</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>22 571 081</b>	<b>18 331 392</b>	<b>12 426 246</b>	<b>173 376</b>	<b>53 502 095</b>

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2019 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные обесцененные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- Умеренный риск	15 197 052	-	-	-	15 197 052
- Средний риск	7 968 149	1 067 056	-	-	9 035 205
- Повышенный риск	288 180	2 928 622	-	-	3 216 802
- Высокий риск	-	11 760 814	-	-	11 760 814
- Проблемная задолженность	-	-	12 009 801	249 673	12 259 474
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>23 453 381</b>	<b>15 756 492</b>	<b>12 009 801</b>	<b>249 673</b>	<b>51 469 347</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 064 507)	(3 231 307)	(12 009 378)	(75 388)	(16 380 580)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 388 874</b>	<b>12 525 185</b>	<b>423</b>	<b>174 285</b>	<b>35 088 767</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
- Умеренный риск	100 214	-	-	-	100 214
- Средний риск	-	137 827	-	-	137 827
- Высокий риск	-	156 031	-	-	156 031
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	-	4 810
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>100 214</b>	<b>293 858</b>	<b>4 810</b>	<b>-</b>	<b>398 882</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(564)	(19 911)	(4 810)	-	(25 285)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 650</b>	<b>273 947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>373 597</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
- Умеренный риск	809 187	-	-	-	809 187
- Средний риск	133 145	-	-	-	133 145
- Высокий риск	-	191 679	-	-	191 679
- Проблемная задолженность	-	-	483 868	-	483 868
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>942 332</b>	<b>191 679</b>	<b>483 868</b>	<b>-</b>	<b>1 617 879</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 327)	(53 029)	(483 868)	-	(549 224)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>930 005</b>	<b>138 650</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 068 655</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>24 495 927</b>	<b>16 242 029</b>	<b>12 498 479</b>	<b>249 673</b>	<b>53 486 108</b>
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 077 398)	(3 304 247)	(12 498 056)	(75 388)	(16 955 089)
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>23 418 529</b>	<b>12 937 782</b>	<b>423</b>	<b>174 285</b>	<b>36 531 019</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков кредитов и авансов клиентам на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года, балансовая стоимость которых отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным активам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные обесцененные активы	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- Умеренный риск	17 384 219	-	-	-	17 384 219
- Средний риск	6 295 086	2 086 534	-	-	8 381 620
- Повышенный риск	58 000	7 066 056	-	-	7 124 056
- Высокий риск	-	6 893 484	-	-	6 893 484
- Проблемная задолженность	-	-	15 031 951	211 099	15 243 050
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>23 737 305</b>	<b>16 046 074</b>	<b>15 031 951</b>	<b>211 099</b>	<b>55 026 429</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 057 089)	(1 687 855)	(13 679 249)	(36 814)	(16 461 007)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>22 680 216</b>	<b>14 358 219</b>	<b>1 352 702</b>	<b>174 285</b>	<b>38 565 422</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
- Умеренный риск	100 262	-	-	-	100 262
- Средний риск	-	190 687	-	-	190 687
- Высокий риск	-	166 798	-	-	166 798
- Проблемная задолженность	-	-	4 810	-	4 810
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>100 262</b>	<b>357 485</b>	<b>4 810</b>	<b>-</b>	<b>462 557</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(648)	(12 365)	(4 810)	-	(17 823)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>99 614</b>	<b>345 120</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>444 734</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>					
- Умеренный риск	896 710	-	-	-	896 710
- Средний риск	128 425	-	-	-	128 425
- Высокий риск	-	153 468	-	-	153 468
- Проблемная задолженность	-	-	564 136	-	564 136
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1 025 135</b>	<b>153 468</b>	<b>564 136</b>	<b>-</b>	<b>1 742 739</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(17 719)	(49 666)	(564 110)	-	(631 495)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1 007 416</b>	<b>103 802</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>1 111 244</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>24 862 702</b>	<b>16 557 027</b>	<b>15 600 897</b>	<b>211 099</b>	<b>57 231 725</b>
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 075 456)	(1 749 886)	(14 248 169)	(36 814)	(17 110 325)
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>23 787 246</b>	<b>14 807 141</b>	<b>1 352 728</b>	<b>174 285</b>	<b>40 121 400</b>

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы	12 422 844	23	6 827 051	11
Торговля	10 443 806	20	11 883 898	21
Промышленность	8 359 190	16	5 039 901	9
Операции с недвижимостью	7 335 895	14	14 368 825	25
Услуги	5 435 461	10	8 554 648	15
Строительство	3 462 414	6	2 006 276	4
Физические лица	1 617 879	3	1 742 739	3
Энергетика	1 513 926	3	1 766 382	3
Медиа	1 410 475	3	1 677 299	3
Транспорт	1 386 606	2	2 611 016	5
Научные исследования	-	-	656 504	1
Спорт	97 612	0	97 186	0
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>53 486 108</b>	<b>100</b>	<b>57 231 725</b>	<b>100</b>

Информация в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам, представлена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 11 Инвестиционная недвижимость

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019	31 декабря 2018
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на начало отчетного периода</b>	<b>349 877</b>	<b>24 747</b>
Поступления	140 666	325 130
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на конец отчетного периода</b>	<b>490 543</b>	<b>349 877</b>

Группа классифицировала объекты, полученные в качестве отступного по кредитным договорам, как инвестиционную недвижимость в целях получения дохода от сдачи имущества в аренду. Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно по справедливой стоимости. С точки зрения Группы оценка недвижимости в целом соответствует рыночной ситуации. Оценка проведена специалистами Группы, независимые оценщики не привлекались. Инвестиционная недвижимость на сумму 24 747 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 24 747 тысяч рублей) находятся в залоге у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», под долгосрочный привлеченный заем, полученный дочерним банком Таврический Банк (АО), в рамках финансового оздоровления Таврический Банк (АО). (Примечание 16 и 24).

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 26.

## 12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Прочая дебиторская задолженность		174 769	145 837
Возвратная предоплата по аренде		37 609	41 417
Дебиторская задолженность по операциям с платежными картами		3 185	3 747
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(154 023)	(127 607)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>61 540</b>	<b>63 394</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты	25	7 796	33 755
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>7 796</b>	<b>33 755</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>		<b>69 336</b>	<b>97 149</b>

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>191 001</b>	<b>(127 607)</b>	<b>63 394</b>
Вновь созданные или приобретенные	48 192	(16 553)	31 639
Прекращение признания в течение периода	(23 630)	4 321	(19 309)
Изменения в параметрах риска	-	(14 184)	(14 184)
<b>на 30 июня 2019 года</b>	<b>215 563</b>	<b>(154 023)</b>	<b>61 540</b>

## 12 Прочие финансовые активы (продолжение)

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившийся 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Итого
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>686 633</b>	<b>(335 314)</b>	<b>351 319</b>
Вновь созданные или приобретенные	94 295	(6 671)	87 624
Прекращение признания в течение периода	(578 215)	282 524	(295 691)
Изменения в параметрах риска	-	(13 707)	(13 707)
<b>Остаток на 30 июня 2018 года</b>	<b>202 713</b>	<b>(73 168)</b>	<b>129 545</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых активов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Авансовые платежи по налогам (кроме налога на прибыль)	267 132	292 541
Предоплата за услуги и авансовые платежи	143 427	105 244
Прочее	4 500	4 500
<b>Итого прочих активов</b>	<b>415 059</b>	<b>402 285</b>

#### 14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Средства, полученные по договорам репо с ценными бумагами	9 061 720	39 099 812
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1 481	69 573
<b>Итого средств других банков</b>	<b>9 063 201</b>	<b>39 169 385</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года Группой были привлечены краткосрочные депозиты в долларах США по сделкам прямого репо с НКО НКЦ (АО) в размере 9 061 720 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 39 099 812 тысячи рублей), со сроками погашения в июле 2019 года (на 31 декабря 2018 г.: в январе 2019 года) и с договорными процентными ставками от 2,50% до 2,55% годовых (на 31 декабря 2018 г.: от 3,40% до 3,60% годовых).

Данные краткосрочные депозиты обеспечены ценными бумагами, переданными без прекращения признания в сумме 10 184 609 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 43 978 330 тысяч рублей) (Примечание 9 и 24).

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

#### 15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	11 142 213	7 855 715
- Срочные депозиты	3 434 898	5 133 841
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	2 542 250	2 366 881
- Срочные вклады	55 740 615	55 984 672
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 859 976</b>	<b>71 341 109</b>

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма остатков по депозитам и текущим счетам клиентов, имеющих свыше 1 млрд. рублей, составляет 7 676 106 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 6 717 215 тысяч рублей) или 11% средств клиентов Группы (на 31 декабря 2018 г.: 9%).

## 15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	58 282 865	80	58 351 553	82
Финансы	10 950 634	15	9 188 704	13
Услуги	1 434 375	2	1 601 387	2
Научные исследования	1 280 564	2	51 914	0
Торговля	379 639	1	700 138	1
Операции с недвижимостью	224 654	0	338 763	1
Медиа	145 749	0	124 670	0
Промышленность	118 802	0	737 183	1
Строительство	8 585	0	184 718	0
Энергетика	2 760	0	8 044	0
Прочее	31 349	0	54 035	0
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>72 859 976</b>	<b>100</b>	<b>71 341 109</b>	<b>100</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 16 Прочие привлеченные средства

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019	31 декабря 2018
Привлеченные средства от государственных органов	12 202 789	11 427 548
<b>Итого прочих привлеченных средств</b>	<b>12 202 789</b>	<b>11 427 548</b>

В состав данной статьи включается долгосрочный привлеченный заем от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», полученный в рамках финансового оздоровления дочернего банка Таврический Банк (АО). Сумма займа 28 000 000 тысяч рублей, срок привлечения с 22 апреля 2015 до 22 апреля 2025 года, контрактная ставка 0,51% годовых, ставка дисконтирования 16,05%.

Данные привлеченные средства обеспечены кредитами юридических и физических лиц на сумму 32 128 933 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 31 636 176 тысяч рублей), долговыми ценными бумагами на сумму 7 730 974 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 2 534 397 тысяч рублей), инвестиционной недвижимостью на сумму 24 747 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 24 747 тысяч рублей) и основными средствами на сумму 513 832 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 г.: 547 920 тысяч рублей) (Примечание 9,11 и 24).

Информация о справедливой стоимости прочих привлеченных средств приведена в Примечании 26.

## 17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019	31 декабря 2018
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по аренде		389 610	-
Кредиторская задолженность		154 793	550 743
Резерв по обязательствам кредитного характера		14 772	9 937
Прочие начисленные обязательства		10 404	85 183
Расчеты по выданным гарантиям		12 921	-
Задолженность по операциям с платежными картами		2 985	3 294
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>585 485</b>	<b>649 157</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке</i>			
Производные финансовые инструменты	25	23	159
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>23</b>	<b>159</b>
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>		<b>585 508</b>	<b>649 316</b>

В таблице ниже объясняются изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Резерв по обязательствам кредитного характера</b>		
<b>на 1 января 2019 года</b>	<b>9 937</b>	<b>9 937</b>
Вновь созданные или приобретенные	4 835	4 835
<b>на 30 июня 2019 года</b>	<b>14 772</b>	<b>14 772</b>

Изменения в резерве по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, закончившимся 30 июня 2018 года, отсутствуют.

## 17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

**Обязательства по аренде.** Ниже представлены суммы обязательства по аренде в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>
Менее 1 года	178 632
От 1 до 5 лет	210 978
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>389 610</b>

Ставка дисконтирования, использованная при расчете дисконтированной стоимости обязательства, представляет собой ставку, которую арендатор должен заплатить чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в зависимости от срока и валюты, и варьируется от 3,81% до 9,37% годовых.

Информация о справедливой стоимости каждой категории прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

## 18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Условные обязательства, признанные при объединении бизнеса	297 280	297 280
Резерв по обязательствам некредитного характера	244 458	562 610
Начисленные обязательства по выплате вознаграждений сотрудникам	58 911	52 291
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	29 521	25 881
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>630 170</b>	<b>938 062</b>

Ожидается, что большая часть перечисленных выше обязательств будет урегулирована в течение менее чем двенадцати месяцев после отчетной даты. Планируется, что обязательства на сумму 432 368 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 г.: 459 541 тысячу рублей) будут урегулированы в течение периода от 12 до 18 месяцев.

## 19 Субординированный долг

	Остаток, тыс. руб.		Номинальная стоимость		Валюта номинала	Ставка контрактная, %	Ставка эффективная, %	Дата привлечения	Дата погашения
	30 июня 2019	31 декабря 2018	30 июня 2019	31 декабря 2018					
Транш 7	603 210	635 118	8 500	8 500	Доллары США	10.0%	10.5%	02.01.2015	02.01.2022
Транш 8	261 333	247 707	2 080 000	2 080 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	13.04.2015	12.04.2035
Транш 9	1 335 503	1 265 843	10 620 000	10 620 000	Российские рубли	0.51%	16.1%	10.04.2015	09.04.2035
Транш 11	1 096 189	1 207 096	17 352	17 352	Доллары США	7.0%	7.0%	29.12.2017	-
<b>Итого субординированный долг</b>	<b>3 296 235</b>	<b>3 355 764</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26.

## 20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		30 июня 2019	30 июня 2018
<b>Процентные доходы</b>			
- Кредиты и авансы клиентам		2 511 565	2 063 770
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 140 772	1 626 552
- Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		110 745	61 301
- Корреспондентские счета и средства в других банках		6 793	6 691
<b>Итого процентных доходов</b>		<b>3 769 875</b>	<b>3 758 314</b>
<b>Процентные расходы</b>			
- Срочные вклады физических лиц		1 627 711	1 648 171
- Прочие привлеченные средства		912 863	884 532
- Срочные депозиты других банков		230 044	433 793
- Субординированный долг		182 601	135 506
- Срочные депозиты юридических лиц		100 478	123 116
- Расчетные счета физических лиц		20 334	7 642
- Обязательства по аренде		13 696	174
- Выпущенные долговые ценные бумаги		2 575	1 502
- Расчетные счета коммерческих организаций		1 239	3 059
<b>Итого процентных расходов</b>		<b>3 091 541</b>	<b>3 237 495</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>678 334</b>	<b>520 819</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>30 июня 2018</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные операции	75 396	55 137
- Гарантии выданные	37 987	24 749
- Расчеты по платежным картам и чекам	22 387	18 207
- Агентские договоры	16 718	28 555
- Открытие и ведение банковских счетов	10 765	16 029
- Выполнение функций агента валютного контроля	7 455	15 027
- Предоставление в аренду сейфовых ячеек	2 847	3 584
- Операции с ценными бумагами	526	863
- Валютные операции	277	-
- Прочее	924	656
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>175 282</b>	<b>162 807</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Валютные операции	21 987	11 816
- Расчеты по платежным картам и чекам	21 698	13 155
- Расчетные операции	13 444	9 140
- Операции с ценными бумагами	11 831	20 759
- Кассовые операции	4 106	3 665
- Агентские договоры	3 805	-
- Инкассация	1 877	2 095
- Комиссия за услуги по работе с проблемной задолженностью	-	18 557
- Прочее	125	-
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>78 883</b>	<b>79 187</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>96 399</b>	<b>83 620</b>

## 22 Административные и операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>30 июня 2018</b>
Расходы на содержание персонала	599 794	567 688
Административные расходы	213 714	81 552
Взносы в государственную систему страхования вкладов	173 972	159 372
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	90 235	16 783
Амортизация нематериальных активов	56 179	43 152
Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств	42 672	24 628
Профессиональные услуги	41 172	48 099
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	21 266	77 490
Расходы, связанные с охранными услугами	12 524	8 367
Расходы по аренде	6 663	89 100
Рекламные и маркетинговые расходы	3 983	52 431
Представительские расходы	390	390
Благотворительность	189	13 460
Прочее	2 359	3 412
<b>Итого административных и операционных расходов</b>	<b>1 265 112</b>	<b>1 185 924</b>

Расходы на содержание персонала включают страховые взносы во внебюджетные фонды в размере 124 068 тысяч рублей (на 30 июня 2018 г.: 116 737 тысяч рублей), из которых 89 680 тысяч рублей (на 30 июня 2018 г.: 84 344 тысячи рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

## **23 Налог на прибыль**

Расходы и возмещение по налогу на прибыль признаются в каждом промежуточном периоде на основании наилучшей расчетной оценки средневзвешенной годовой ставки налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год. Средневзвешенная годовая ставка налога на прибыль по Группе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 20,0% (на 30 июня 2018 г.: 20,0%).

Расходы и возмещение по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за шесть месяцев 2019 и 2018 года, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>30 июня 2018</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	741 656	-
Отложенное налогообложение	(700 435)	(186 605)
<b>Расход /(возмещение) по налогу на прибыль за отчетный период</b>	<b>41 221</b>	<b>(186 605)</b>

## **24 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** На регулярной основе и в рамках обычной деятельности в отношении Группы могут направляться претензии. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства могут привести к определенным убыткам для Группы, и, соответственно, сформировало резервы на покрытие убытков в данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности (Примечание 18).

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

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

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

## 24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019	31 декабря 2018
Неиспользованные кредитные линии		3 747 338	7 568 479
Гарантии выданные		496 832	333 417
Аккредитивы, выпущенные на внутреннем рынке		3 504	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(14 772)	(9 937)
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>4 232 902</b>	<b>7 891 959</b>

Неиспользованные кредитные линии представляют собой безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Гарантии, выданные представляют собой финансовые гарантии.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Российские рубли	3 372 409	7 224 275
Доллары США	819 874	621 636
Евро	40 619	46 048
<b>Итого</b>	<b>4 232 902</b>	<b>7 891 959</b>

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность в рамках заключенных контрактов по оказанию услуг выполнению работ, аренды и др. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрация гарантий, выраженные в суммах гарантии:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019	31 декабря 2018
Гарантии исполнения обязательств	2 155 666	2 894 110
<b>Итого суммы гарантии</b>	<b>2 155 666</b>	<b>2 894 110</b>

## 24 Условные обязательства (продолжение)

**Активы, находящиеся на хранении.** Данные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Группы. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. В качестве основного источника информации о справедливой стоимости базового актива, входящего в депозитарные расписки, находящихся на хранении, Группа использует цену BGN (Bloomberg Generic Price) системы Bloomberg. Активы на хранении включают следующие категории:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019	31 декабря 2018
Акции предприятий		667 615	673 295
Еврооблигации Российской Федерации		473 067	-
Корпоративные еврооблигации		377 949	416 269
Корпоративная облигация		148 952	144 244
Ипотечные сертификаты		639	598
Акции кредитных организаций		18	645
Инвестиционные паи		11	11
<b>Итого</b>		<b>1 668 251</b>	<b>561 767</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** Активы Группы, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

(в тысячах российских рублей)		30 июня 2019		31 декабря 2018	
		Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	8 927 960	8 178 629	38 497 564	34 038 057
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, переданные без прекращения признания по сделкам репо	9	1 256 649	883 091	5 480 766	5 061 755
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	7 730 974	2 335 222	2 534 397	833 599
Кредиты и авансы клиентам	10	32 128 933	9 704 882	31 636 176	10 405 590
Основные средства		513 832	155 208	547 920	180 219
Инвестиционная недвижимость		24 747	7 475	24 747	8 140
<b>Итого</b>		<b>50 583 095</b>	<b>21 264 507</b>	<b>78 721 570</b>	<b>50 527 360</b>

**25 Производные финансовые инструменты**

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по сделкам спот, заключенным Группой, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

		30 июня 2019		31 декабря 2018	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
(в тысячах российских рублей)	Прим.	стоимостью	стоимостью	стоимостью	стоимостью
<b>Сделки спот: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		-	-	-	34 735
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(19 499 191)	(50 460)	(19 326 929)	(55 057)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		2 324 243		4 052 486	2 702
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(1 005)	-	(158 921)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		19 505 162	51 442	19 360 280	212 007
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(2 322 418)		(4 052 082)	(35 625)
<b>Чистая справедливая стоимость сделок спот</b>	<b>12,17</b>	<b>7 796</b>	<b>(23)</b>	<b>33 755</b>	<b>(159)</b>

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Группа проводит операции, обычно являются предметом торговли на ММВБ либо на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов приведена в Примечании 26.

## 26 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

### (а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019				31 декабря 2018			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
- Корпоративные еврооблигации	24 557 846	-	-	24 557 846	52 832 407	-	-	52 832 407
- Еврооблигации Российской Федерации	7 103 263	-	-	7 103 263	7 271 342	-	-	7 271 342
- Корпоративные облигации	-	1 926 580	-	1 926 580	-	1 888 839	-	1 888 839
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
- Корпоративные акции	-	-	-	-	-	-	2 658	2 658
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>								
- Прочие долевые инструменты	387	-	-	387	410	-	-	410
<i>Инвестиционная недвижимость</i>	-	-	490 543	490 543	-	-	349 877	349 877
<i>Прочие финансовые активы</i>								
- Производные финансовые инструменты	7 796	-	-	7 796	33 755	-	-	33 755
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>31 669 292</b>	<b>1 926 580</b>	<b>490 543</b>	<b>34 086 415</b>	<b>60 137 914</b>	<b>1 888 839</b>	<b>352 535</b>	<b>62 379 288</b>

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Производные финансовые инструменты	23	23	159	159
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>23</b>	<b>23</b>	<b>159</b>	<b>159</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 926 580	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>1 926 580</b>	-	-

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>			
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>			
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>			
- Корпоративные облигации	1 888 839	Метод дисконтированного денежного потока	Ставки MosPrime, котировка по аналогичным инструментам
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 2 УРОВНЕ</b>	<b>1 888 839</b>	-	-

В течение шести месяцев 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 2 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не произошло).

**26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

Для оценки справедливой стоимости корпоративных облигаций в приведенной выше таблице используется метод дисконтированного денежного потока ввиду отсутствия на отчетную дату рыночной котировки и торгов. Использование исключительно наблюдаемых рыночных данных позволяет отнести данную оценку к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

В качестве основного источника информации о справедливой стоимости ценных бумаг Группа использует систему Bloomberg, поставщики информации (источник цены) по еврооблигациям – BGN (Bloomberg Generic Price), по долговым ценным бумагам, номинированным в рублях и обращающимся на московской бирже, – EXCH (Exchange).

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
		Оценка сравнитель- ным, доходным и затратным методами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость		
-Инвестиционная недвижимость	490 543			+/-10%	49 054
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>490 543</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 054</b>

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок Уровня 3 по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>					
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>					
		Метод чистых активов	Данные отчетности		
- Корпоративные акции	2 658			+/-10%	266
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
		Сравнитель- ный метод	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов		
-Инвестиционная недвижимость	349 877			+/-10%	34 988
<b>ИТОГО МНОГОКРАТНЫЕ ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ</b>	<b>352 535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 254</b>

**26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

В течение шести месяцев 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровня 3 не произошло (в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, не произошло).

**(б) Однократные оценки справедливой стоимости**

Группа признала стоимость части долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Это значение справедливой стоимости относится к 3 Уровню оценки иерархии справедливой стоимости. В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 30 июня 2019 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 136 054	2 914 554	Оценка сравнитель- ным, доходным и затратным методами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	313 605

В таблице ниже перечислены методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обосно- ванные измене- ния	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стоимости
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 294 098	3 072 598	Оценка сравнитель- ным, доходным и затратным методами	Цены предложений о продаже и аренде аналогичных объектов, первоначальная стоимость	+/-10%	329 410

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя объекты недвижимости, полученные в собственность за неплатежи.

**(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии**

Результаты оценки активов, отнесенные к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, анализируются руководством, как минимум, на каждую отчетную дату. Оценка активов и обязательств, отнесенных к Уровню 3, определяется специалистами Группы. Пересмотр процедур и методов оценки осуществляется на ежегодной основе. Группа также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

**26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

**(г) 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				31 декабря 2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Средства в других банках</b>	-	70 605	-	70 605	-	76 910	-	76 910
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	-	48 989 761	35 088 767	-	-	58 774 599	38 565 422
- Кредиты физическим лицам	-	-	1 665 663	1 068 655	-	-	2 147 150	1 111 244
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	380 773	373 597	-	-	492 748	444 734
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
- Корпоративные облигации	3 242 026	-	-	3 196 891	3 048 777	-	-	3 168 289
- Еврооблигации Российской Федерации	3 128 723	-	-	2 959 412	3 291 916	-	-	3 311 693
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	61 541	61 541	-	-	63 394	63 394
<b>ИТОГО</b>	<b>6 370 749</b>	<b>70 605</b>	<b>51 097 738</b>	<b>42 819 468</b>	<b>6 340 693</b>	<b>76 910</b>	<b>61 477 891</b>	<b>46 741 686</b>

**26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)**

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

	30 июня 2019		31 декабря 2018	
	Уровень 2	Балан- совая стоимость	Уровень 2	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>	9 063 201	9 063 201	39 169 385	39 169 385
<b>Средства клиентов</b>				
- Срочные депозиты физических лиц	55 399 958	55 740 615	53 468 140	55 984 672
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	11 142 213	11 142 213	7 855 715	7 855 715
- Срочные депозиты юридических лиц	3 405 576	3 434 898	7 010 999	5 133 841
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 542 250	2 542 250	2 366 881	2 366 881
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	157 132	157 132	48 307	48 307
<b>Прочие привлеченные средства</b>				
- Привлеченные средства от государственных органов	12 202 789	12 202 789	11 427 548	11 427 548
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	585 485	585 485	649 157	649 157
<b>Субординированный долг</b>				
- Субординированный долг	3 296 235	3 296 235	3 355 764	3 355 764
<b>ИТОГО</b>	<b>97 794 839</b>	<b>98 164 818</b>	<b>125 351 896</b>	<b>125 991 270</b>

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для прочих финансовых активов и обязательств, средствах на счетах, балансовая стоимость приравнивается к справедливой. 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.

## 27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2019				31 декабря 2018			
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компании	Прочие связ. стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ:</b>								
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 30.06.2019: 10,0% - 22,0%; 31.12.2018: 7,0% - 24,0%)	3 494 819	8 659	945 968	-	3 350 000	660	1 328 500	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(524 223)	(136)	(84 019)	-	(502 500)	(12)	(26 895)	-
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	63 237	-	-	-	-	-
Прочие активы	3	4	4 343	-	3	49	2 222	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 30.06.2019: 0,0% - 8,0%; 31.12.2018: 0,0% - 8,0%)	165 504	125 588	930 710	46 894	343 643	162 171	1 264 654	51 394
Субординирован- ный долг (контрактная процентная ставка: 30.06.2019: 7,0%; 31.12.2018: 7,0%)	1 096 189	-	-	-	1 207 096	-	-	-
Прочие обязательства	4	91	62 810	14	2	156	5 188	6

## 27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019				30 июня 2018				
	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Прочие связ. стороны	Акцио- неры	Ключевой управ- ленческий персонал	Прочие компа- нии	Совмест- ные пред- приятия	Прочие связ. стороны
Процентные доходы	182 291	223	36 756	-	175 049	-	13 345	14 011	-
Процентные расходы	(39 799)	(2 498)	(15 898)	(365)	(45 875)	(2 234)	(7 166)	-	(177)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21 723)	(123)	(57 124)	-	-	-	320 318	-	-
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой	2 829	72	1 488	-	33 662	72	(1 714)	-	-
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	130 433	9 070	30 469	4 846	(249 953)	(10 414)	(48 141)	-	(3 204)
Комиссионные доходы	489	102	9 214	-	992	160	11 581	140	-
Прочие операционные доходы/расходы	413	33	(87 122)	8	-	35	270	1	8
Административные и операционные расходы	-	(85 408)	(12 631)	-	-	(55 111)	(8 927)	-	-

В состав прочих компаний входят компании, находящиеся под контролем акционеров Банка.

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2019			31 декабря 2018		
	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании	Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие компании
Прочие условные обязательства	14 411	5 459	93 069	15 881	5 885	100 000
Гарантии, выпущенные Группой	-	5 778	12 708	-	-	-

**27 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>30 июня 2019</b>	<b>30 июня 2018</b>
<i>Краткосрочные выплаты:</i>		
- Заработная плата	83 106	52 038
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	2 000
- Прочее	852	347
<b>Итого</b>	<b>83 958</b>	<b>54 385</b>

**28 События после окончания отчетного периода**

27 июня 2019 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка. По итогам годового Общего собрания акционеров Банка решили дивиденды акционерами не выплачивать.

По результатам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2018 год, безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами, в сумме 2 241 457 тысяч рублей решили направить на покрытие убытков отчетного 2018 года.

В рамках реализации стратегии по переформатированию региональной сети Группы, направленной на оптимизацию текущих издержек, Банк планирует создание Представительства на базе Пятигорского филиала, сохраняя свое присутствие в Северо-Кавказском федеральном округе.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,  
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ  
61 (ШЕСТЬДЕСЯТ ОДИН) ЛИСТ

Руководитель сектора аудита кредитных  
организаций  
АО «АКГ «РБС»

Е.В.Пелевина

