

(в миллионах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» (далее – Банк «ВБРР» (АО) или «Банк»), его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 22 к финансовой отчетности.

Банк «ВБРР» (АО) является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1996 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. В первом полугодии 2015 года Банк изменил организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк работает на основании Генеральной банковской лицензии № 3287, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 27 марта 2015 г.

Приоритетными направлениями деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Место нахождения и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 129594, г. Москва, ул. Суцеский Вал, д. 65, корп. 1.

С 27 января 2005 г., Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1,4 млн руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

29 мая 2019 г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило Банку рейтинги на уровне: долгосрочный/краткосрочный депозитный рейтинг – «Ba2/NP», прогноз – стабильный; рейтинг риска контрагента на уровне «Ba1/NP».

22 июля 2019 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило Банку кредитный рейтинг на уровне AA-(RU) и прогноз по рейтингу «Позитивный».

15 октября 2018 г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

Ниже представлена информация об акционерах Банка:

Наименование	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
	Доля (%)	Доля (%)
АО «Оренбургнефть»	24,32	24,32
АО «Самотлорнефтегаз»	24,32	24,32
ООО «РН-Уватнефтегаз»	22,29	22,29
АО «РН-Няганьнефтегаз»	18,24	18,24
ПАО «НК «Роснефть»	9,17	9,17
АО «РАНП»	1,03	1,03
ООО «УК Портфельные инвестиции» Д.У. ЗПИФ смешанных инвестиций «Коммерческие Инвестиции»	0,63	0,63
	100,00	100,00

Публичное акционерное общество «Нефтяная компания «Роснефть» является стороной, обладающей конечным контролем над Группой и представляющей свою консолидированную финансовую отчетность, доступную для общего пользования на интернет-сайте www.rosneft.ru.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ») Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

С 1 января 2019 г. аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются в составе статьи «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде – в составе статьи «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по статье «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по статье «Прочие операционные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- ▶ фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- ▶ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- ▶ суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- ▶ цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; и
- ▶ выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- ▶ сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- ▶ любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- ▶ любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- ▶ оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Данный 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 Стандарт отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила данный Стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 496 млн руб., а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	На 1 января 2019 г. (не аудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	1 259
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	253
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(36)
Исключение практического характера: базовый активы малой стоимости	(12)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	1 464
Эффект от применения дисконтирования	(968)
Обязательства по аренде по МСФО (IFRS) 16	496
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	–
Активы в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16	496

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на Группу:

- ▶ Разъяснение КРМСФО (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 (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годы – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

(в миллионах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)**Важные оценки и профессиональные суждения**

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов – это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- ▶ определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- ▶ выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта/рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- ▶ создание групп аналогичных финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- ▶ оценка качества данных и моделей оценки активов, ожидаемых к получению в результате работы по погашению проблемной задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Группа регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонент, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков. Результатом проведенного в течение первого полугодия 2019 года обновления сценариев и моделей стало уменьшение резерва под ожидаемые кредитные убытки за указанный период на сумму 435 млн руб.

3. Объединение бизнеса и гудвил

В течение шестимесечных периодов, завершившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г. операции по объединению бизнеса не осуществлялись.

Гудвил

	<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
По состоянию на начало отчетного года	737	1 474
Обесценение гудвила	(737)	(737)
По состоянию на отчетную дату	–	737

По состоянию на 30 июня 2019 г. проведен тест на обесценение гудвила и определена возмещаемая стоимость единицы, генерирующей денежные потоки (Группа Гудзон), соответствующая справедливой стоимости чистых активов Группы Гудзон. В связи с превышением балансовой стоимости чистых активов Группы Гудзон над их справедливой стоимостью признан убыток от обесценения гудвила в размере 737 млн руб. (на 30 июня 2018 г.: 737 млн руб.), который отражен по статье «Прочие операционные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Группой выделены 4 операционных сегмента, исходя из предлагаемых продуктов и услуг:

- ▶ **Услуги физическим лицам** – включают розничные услуги по открытию и ведению расчетных счетов, открытия вкладов, обслуживанию дебетовых и кредитных банковских карт, кредитованию и операциям с иностранной валютой для физических лиц.
- ▶ **Услуги юридическим лицам** – включают услуги по кредитованию корпоративных заемщиков, индивидуальных предпринимателей, привлечение депозитов юридических лиц, выпуск гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами и индивидуальными предпринимателями.
- ▶ **Финансовые рынки** – включают торговые операции с ценными бумагами, услуги рынка заемного капитала (межбанковские и прочие заимствования, размещение облигаций третьих лиц на денежных рынках, привлечение средств на счета лоро), операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами на фондовой бирже и внебиржевом рынке.
- ▶ **Управление активами и иные казначейские операции** – включают в том числе операции, связанные с управлением риском ликвидности, управлением платежной и валютной позициями, выпуск собственных облигаций Группы, а также связанные с привлечением и размещением ресурсов общепанковского характера, которые не могут быть отнесены к иным сегментам. Данный сегмент отвечает также за аккумуляцию и последующее перераспределение средств, привлеченных от других сегментов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого сегмента отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности.

Банк распределяет активы и обязательства, а также доходы и расходы Банка между сегментами. Активы и обязательства, доходы и расходы дочерних компаний не распределяются между сегментами и представлены в графе «Нераспределенные статьи».

Доходы и расходы распределяются между сегментами на основании политики в области трансфертного ценообразования. В соответствии с существующей системой трансфертного ценообразования, утвержденной руководством, перевод средств между сегментами осуществляется по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость ресурсов.

Результаты деятельности сегментов оцениваются на основе финансового результата до налогообложения.

В течение шестимесечных периодов, завершившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г., у Группы не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от ее общей выручки.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 30 июня 2019 г.:

На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	Услуги физическим лицам	Услуги юриди- ческим лицам	Финансовые рынки	Управление активами и иные каз- начейские операции	Нераспре- деленные статьи	Итого по сегмент- ным активам	Итого по МСФО	Расхо- ждения
Всего активов	84 325	428 516	243 444	168 373	94 522	775 737	772 047	3 690
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	2 755	2 101	–	82 967	–	87 823	93 391	(5 568)
Финансовый портфель	101	–	243 444	94	–	243 639	246 127	(2 488)
Клиентский ссудный портфель	51 685	285 537	–	–	–	337 222	409 073	(71 851)
Имобилизованные активы	–	63	–	12 468	–	12 531	23 456	(10 925)
Трансфертные активы (позиция)	29 784	140 815	–	72 844	–	–	–	–
Всего пассивов	84 325	428 516	243 444	168 374	94 522	775 737	772 047	3 690
Пассивы до востребования	13 274	94 296	–	655	–	108 225	141 095	(32 870)
Срочное привлечение (клиентское + международное)	71 051	334 220	–	19 983	–	425 254	496 931	(71 677)
Субординированные кредиты	–	–	–	16 829	–	16 829	16 878	(49)
Капитал и резервы	–	–	–	130 907	–	130 907	117 143	13 764
Трансфертные пассивы (позиция)	–	–	243 444	–	–	–	–	–

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Ниже представлена информация по распределению доходов и расходов между сегментами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.:

<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Нераспределенные статьи</i>	<i>Итого по сегментным активам</i>	<i>Итого по МСФО</i>	<i>Расхождения</i>
Чистые процентные доходы	1 279	3 488	479	4 039	933	10 218	10 164	54
Чистые комиссионные доходы	385	511	3	(37)	26	888	840	48
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	7	(183)	(22)	–	203	5	713	(708)
Прочие доходы/расходы	1	110	–	6	1 444	1 561	2 838	(1 277)
Итого результат по банковской деятельности	1 672	3 926	460	4 008	2 606	12 672	14 555	(1 883)
Изменение резервов на возможные потери	(55)	723	7	(16)	816	1 475	1 280	195
Операционные расходы	(1 525)	(1 275)	(183)	(1 076)	(1 695)	(5 754)	(6 119)	365
Прибыль до налогообложения	92	3 374	284	2 916	1 727	8 393	9 716	(1 323)
Налог на прибыль	–	–	–	(1 392)	(118)	(1 510)	(1 302)	(208)
Чистый финансовый результат	92	3 374	284	1 524	1 609	6 883	8 414	(1 531)

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по операционным сегментам Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Нераспределенные статьи</i>	<i>Итого по сегментным активам</i>	<i>Итого по МСФО</i>	<i>Расхождения</i>
Всего активов	82 436	410 603	218 677	160 300	76 862	752 413	742 990	9 423
Активы до востребования (средства на счетах, деньги и денежные эквиваленты)	3 199	2 525	–	56 763	–	62 487	88 103	(25 616)
Финансовый портфель	89	–	218 677	47 607	–	266 373	230 775	35 598
Клиентский ссудный портфель	50 518	284 012	–	–	–	334 530	402 073	(67 543)
Имобилизованные активы	–	59	–	12 102	–	12 161	22 039	(9 878)
Трансфертные активы (позиция)	28 630	124 007	–	43 828	–	–	–	–
Всего пассивов	82 436	410 603	218 677	160 300	76 862	752 413	742 990	9 423
Пассивы до востребования	12 027	61 769	22 212	2 727	–	98 735	92 273	6 462
Срочное привлечение (клиентское + международное)	69 269	348 834	–	15 000	–	433 103	524 056	(90 953)
Субординированные кредиты	1 140	–	–	15 689	–	16 829	16 878	(49)
Капитал и резервы	–	–	–	126 884	–	126 884	109 783	17 101
Трансфертные пассивы (позиция)	–	–	196 465	–	–	–	–	–

В таблице ниже представлена информация по распределению доходов и расходов Группы за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г.:

<i>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Финансовые рынки</i>	<i>Управление активами и иные казначейские операции</i>	<i>Нераспределенные статьи</i>	<i>Итого по сегментным активам</i>	<i>Итого по МСФО</i>	<i>Расхождения</i>
Чистые процентные доходы	756	2 749	1 131	3 772	325	8 733	9 333	(600)
Чистые комиссионные доходы	486	574	(35)	(5)	50	1 070	816	254
Чистый результат по операциям с иностранной валютой	33	28	61	–	(44)	78	(347)	425
Прочие доходы/расходы	55	13	–	24	3 930	4 022	3 690	332
Итого результат по банковской деятельности	1 330	3 364	1 157	3 791	4 261	13 903	13 492	411
Изменение резервов на возможные потери	(55)	(600)	(19)	26	(2 414)	(3 062)	(3 031)	(31)
Операционные расходы	(1 347)	(949)	(154)	(846)	(3 859)	(7 155)	(7 558)	403
Прибыль до налогообложения	(72)	1 815	984	2 971	(2 012)	3 686	2 903	783
Налог на прибыль	–	–	–	(531)	(149)	(680)	(1 053)	373
Чистый финансовый результат	(72)	1 815	984	2 440	(2 161)	3 006	1 850	1 156

(в миллионах российских рублей)

4. Информация по сегментам (продолжение)

Расхождения между данными по операционным сегментам и данными по МСФО обусловлены как различиями между применяемыми Группой правилами по определению операционных сегментов и Учетной политикой по составлению финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так и трансформационными корректировками.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	5 056	5 856
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	17 275	2 335
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	29 414	37 096
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	35 128	14 583
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	–	22 009
Валовая стоимость денежных средств и их эквивалентов	86 873	81 879
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1)	(1)
Итого денежных средств и их эквивалентов	86 872	81 878

Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Существенных изменений в движении резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не было.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Договоры обратного «РЕПО»	52 350	16 306
Срочные депозиты/кредиты	24 761	31 045
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	113	133
Валовая стоимость средств в кредитных организациях	77 224	47 484
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(121)	(216)
Итого средств в кредитных организациях	77 103	47 268

(в миллионах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2019 г.	216	–	–	–	216
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(95)	–	–	–	(95)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	7	–	–	–	7
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	121	–	–	–	121

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	394	–	–	–	394
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(118)	–	–	–	(118)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(169)	–	–	–	(169)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	276	–	–	–	276

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Корпоративные кредиты	355 071	344 486
Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях	29 541	30 409
Потребительское кредитование	14 549	13 068
Договоры обратного «РЕПО»	10 240	15 930
Ипотечное кредитование	7 777	6 743
Валовая стоимость	417 178	410 636
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(8 151)	(8 595)
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	409 027	402 041
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	32
Итого кредитов клиентам	409 073	402 073

Ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам клиентам в разрезе классов.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Корпоративные кредиты**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2019 г.	3 856	–	3 007	1 158	8 021
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(437)	23	298	(20)	(136)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(397)	–	–	–	(397)
Переводы между стадиями	(9)	7	2	–	–
Амортизация дисконта	–	–	14	–	14
Списанные суммы	–	–	(341)	–	(341)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	3 410	30	2 980	1 138	7 558

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	2 546	192	1 000	35	3 773
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	606	(150)	1 871	673	3 000
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	283	–	46	673	1 002
Переводы между стадиями	15	(15)	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(3)	–	(3)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	3 167	27	2 868	708	6 770

Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2019 г.	84	–	46	–	130
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(17)	–	–	–	(17)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(2)	–	–	–	(2)
Переводы между стадиями	16	–	(16)	–	–
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	83	–	30	–	113

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Кредитование физических лиц на индивидуальных условиях (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	2	–	38	–	40
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(4)	–	(3)	–	(7)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	–	–	–	–	–
Переводы между стадиями	5	–	(5)	–	–
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	3	–	30	–	33

Потребительское кредитование

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2019 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2019 г.	40	20	356	9	425
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	10	12	34	11	67
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(5)	14	42	–	51
Переводы между стадиями	6	(7)	1	–	–
Списанные суммы	–	–	(18)	–	(18)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	56	25	373	20	474

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	30	15	148	–	193
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(5)	3	231	84	313
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	–	–	–	84	84
Переводы между стадиями	7	(7)	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(5)	–	(5)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	32	11	374	84	501

Обратное «РЕПО»

Все кредиты, предоставленные на условиях обратного «РЕПО», отнесены к Стадии 1. Существенных изменений в движении резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не было.

(в миллионах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Ипотечное кредитование**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2019 г.	8	5	6	–	19
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(15)	–	2	–	(13)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(10)	1	–	–	(9)
Переводы между стадиями	9	(4)	(5)	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–	–
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	2	1	3	–	6

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ					
На 1 января 2018 г.	4	1	4	–	9
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	2	1	–	–	3
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	–	–	–	–	–
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	6	2	4	–	12

Реструктурированные и модифицированные займы

Группа прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, Группа признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В течение отчетного периода не было существенных активов, условия по которым были пересмотрены и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Группой.

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации РФ	9 172	19 075
Корпоративные еврооблигации	1 923	1 798
Облигации субъектов РФ	130	392
Валовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 225	21 265
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13)	(18)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 212	21 247
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»		
Облигации РФ	16 829	6 949
Корпоративные еврооблигации	–	301
Валовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «РЕПО»	16 829	7 250
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(4)
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «РЕПО»	16 826	7 246
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные облигации	101 346	89 484
Облигации РФ	13 799	6 374
Корпоративные еврооблигации	9 344	5 478
Облигации субъектов РФ	5 477	5 686
Облигации Банка России	5 048	404
Облигации банков-нерезидентов	253	31 603
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	135 267	139 029
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «РЕПО»		
Корпоративные облигации	4 234	7 005
Облигации РФ	279	6 057
Корпоративные еврооблигации	–	2 684
Балансовая стоимость	4 513	15 746
Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	119	100
Доли в обществах с ограниченной ответственностью	5	5
Итого долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124	105

(в миллионах российских рублей)

8. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2019 г.	1 678	10	–	1 688
Переводы между стадиями	10	(10)	–	–
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(15)	–	–	(15)
<i>в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ</i>	<i>(89)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(89)</i>
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	1 673	–	–	1 673

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2018 г.
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	562	19	–	581
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	317	(4)	–	313
<i>в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ</i>	<i>278</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>278</i>
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	879	15	–	894

Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Резерв под ОКУ				
На 1 января 2019 г.	22	–	–	22
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(6)	–	–	(6)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	16	–	–	16

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2018 г.
(не аудировано)**

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего резерв</i>
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	11	–	–	11
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	8	–	–	8
<i>в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ</i>	<i>(1)</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>(1)</i>
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	19	–	–	19

(в миллионах российских рублей)

9. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Расход по текущему налогу	2 268	981
Корректировки текущего налога за прошлые периоды	–	(7)
Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(966)	79
Расход по налогу на прибыль	1 302	1 053

10. Расходы по кредитным убыткам и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ / (доходы от восстановления ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Упрощен- ный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	(95)	–	–	–	–	(95)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(459)	35	334	(747)	–	(837)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6)	–	–	–	–	(6)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15)	–	–	–	–	(15)
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	57	57
Финансовые гарантии	45	–	(5)	–	–	40
Обязательства по предоставлению кредитов	1	–	–	–	–	1
Итого убытки от обесценения	(529)	35	329	(747)	57	(855)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ / (доходы от восстановления ОКУ) по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за сравнительный промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2018 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Упрощен- ный подход	Всего
Средства в кредитных организациях	(118)	–	–	–	–	(118)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	599	(146)	2 099	(30)	–	2 522
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	–	–	–	–	8
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	317	(4)	–	–	–	313
Дебиторская задолженность	–	–	–	–	1	1
Финансовые гарантии	(125)	(1)	(1 121)	–	–	(1 247)
Обязательства по предоставлению кредитов	(3)	–	–	–	–	(3)
Итого убытки от обесценения	678	(151)	978	(30)	1	1 476

(в миллионах российских рублей)

10. Расходы по кредитным убыткам и резервы (продолжение)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от восстановления обесценения ПСКО в размере 738 млн руб. (за 6 месяцев 2018 года: 787 млн руб.) вследствие благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, которые были включены в расчет денежных потоков при первоначальном признании.

Ниже представлено движение резервов – оценочных обязательств за промежуточный отчетный период:

	Судебные разбиратель- ства	Нефинансовые гарантии и договорные обязательства	Итого
На 1 января 2019 г.	1 409	1 281	2 690
Создание/(восстановление)	5	(430)	(425)
Списание	(37)	(55)	(92)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	1 377	796	2 173

Ниже представлено движение резервов – оценочных обязательств за сравнительный промежуточный отчетный период:

	Судебные разбиратель- ства	Нефинансовые гарантии и договорные обязательства	Итого
На 1 января 2018 г.	1 920	6 043	7 963
Создание/(восстановление)	563	992	1 555
Списание	(373)	(191)	(564)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	2 110	6 844	8 954

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Договоры «РЕПО»	19 835	28 410
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	452	662
Срочные кредиты и депозиты	8	9
Итого средств кредитных организаций	20 295	29 081

Балансовая и справедливая стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «РЕПО», раскрыта в Примечании 20.

(в миллионах российских рублей)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
<i>Государственные и бюджетные организации</i>		
- Текущие/расчетные счета	13 148	143
- Срочные депозиты	40 837	58 853
<i>Юридические лица</i>		
- Текущие/расчетные счета	103 765	71 250
- Срочные депозиты	285 070	294 748
<i>Физические лица</i>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	14 850	13 571
- Срочные депозиты	72 241	70 671
Итого средств клиентов	529 911	509 236

На 30 июня 2019 г. в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 72 241 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 70 671 млн руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Облигации	20 884	15 845
Конвертируемые облигации	2 517	2 416
Срочные векселя	287	273
Итого средств выпущенных долговых ценных бумаг	23 688	18 534

В марте 2019 года Группа завершила размещение облигационного займа серии 001P-03 на общую сумму 5 000 млн руб. с датой ближайшей оферты к погашению 17 марта 2021 г. и процентной ставкой в размере 8,85% годовых.

В феврале 2018 года Банк разместил облигационный заем серии 001P-02 на общую сумму 5 000 млн руб. с датой погашения 30 июля 2021 г. и процентной ставкой в размере 7,8% годовых.

14. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	47 292	45 109
Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости	7 656	7 492
	54 948	52 601

(в миллионах российских рублей)

14. Прочие заемные средства (продолжение)

Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой в размере от 0,51% до 4,01% годовых привлечены в валюте РФ сроком погашения с апреля 2023 года по апрель 2032 года в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). Номинальная стоимость привлеченных займов – 97 670 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 95 357 млн руб.). По состоянию на дату первоначального признания справедливая стоимость привлеченных займов составила 42 801 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 41 930 млн руб.). Группа привлекла долгосрочный заем от ГК «АСВ» в размере 2 000 млн руб. с льготной процентной ставкой 0,51% сроком погашения в апреле 2032 года и признала доход в размере 1 443 млн руб. в составе прочего операционного дохода.

Долгосрочный заем, обеспеченный залогом недвижимости, привлечено дочерней компанией ООО «ВестИнвест» для обеспечения ее уставной деятельности от российской компании в валюте РФ сроком погашения в мае 2022 года.

15. Субординированные займы

Субординированные займы включают следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Субординированные займы без указания срока возврата	14 500	14 500
Срочные субординированные займы	2 378	2 378
Итого субординированных займов	16 878	16 878

16. Капитал**Уставный капитал и эмиссионный доход**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>			<i>На 31 декабря 2018 г.</i>		
	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции</i>
Обыкновенные акции	1 084 455	10 845	11 198	1 084 455	10 845	11 198
Итого уставного капитала	1 084 455	10 845	11 198	1 084 455	10 845	11 198

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 млн руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях и активов в неденежной форме, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 г. эмиссионный доход составил 79 976 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 79 976 млн руб.).

25 июня 2019 г. Общее собрание акционеров Банка объявило дивиденды по обыкновенным акциям Банка по итогам 2018 года в сумме 2 007 млн руб. Дивиденды выплачены в июле 2019 года.

(в миллионах российских рублей)

16. Капитал (продолжение)**Фонды**

	<i>Прирост от переоценки основных средств</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг по справедливой стоимости</i>	<i>Итого фонды переоценки</i>
На 1 января 2018 г.	730	783	1 513
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	–	260	260
Остаток на начало периода, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	730	1 043	1 773
Чистый совокупный расход, за вычетом налога	–	(42)	(42)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	730	1 001	1 731
На 1 января 2019 г.	737	(106)	631
Чистый совокупный доход, за вычетом налога	–	1 512	1 512
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	737	1 406	2 143

17. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику продолжают оказывать санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

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

Дочерняя компания АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) участвует в судебных разбирательствах, в связи с чем по состоянию на 30 июня 2019 г. сформирован резерв в размере 1 377 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 409 млн руб.) (Примечание 10), соответствующем вероятной сумме убытка, согласно заключению юристов АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО). По состоянию на 30 июня 2019 г. к дочерней компании АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) также предъявлены требования, общая сумма которых составляет 8 081 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 10 138 млн руб.). Группа намерена решительно отстаивать свою позицию в суде. Риск несения убытков от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не как вероятный, поэтому резерв в отношении указанных судебных требований не был сформирован в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Существенная часть деятельности Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Группой в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Группа не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Группой представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 30 июня 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Кредитные обязательства

На отчетную дату кредитные обязательства Группы включали следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Обязательства по предоставлению кредитов	50 672	61 235
Гарантии	17 596	20 051
Аккредитивы	2 649	1 112
	70 917	82 398
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(292)	(251)
Итого условных обязательств кредитного характера	70 625	82 147

Ниже представлено движение резервов по договорам финансовых гарантий за промежуточный отчетный период:

**За 6 мес., завершившихся
30 июня 2019 г.
(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2019 г.	173	–	56	229
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	45	–	(5)	40
<i>в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ</i>	(26)	–	–	(26)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	218	–	51	269

(в миллионах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Кредитные обязательства (продолжение)**

Ниже представлено движение резервов по договорам финансовых гарантий за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	249	2	1 853	2 104
Переводы между стадиями	1	(1)	–	–
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(125)	(1)	(1 121)	(1 247)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(118)	–	–	(118)
Списанные суммы	–	–	(678)	(678)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	125	–	54	179

Ниже представлено движение резервов по обязательствам по предоставлению кредитов за промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2019 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2019 г.	21	–	–	21
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	1	–	–	1
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	2	–	–	2
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	22	–	–	22

Ниже представлено движение резервов по обязательствам по предоставлению кредитов за сравнительный промежуточный отчетный период:

За 6 мес., завершившихся**30 июня 2018 г.****(не аудировано)**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резерв
Оценочный резерв под ОКУ				
На 1 января 2018 г.	15	–	–	15
Формирование/(восстановление) резервов под ОКУ	(3)	–	–	(3)
в т.ч. в результате изменения моделей и исходных данных для оценки ОКУ	(4)	–	–	(4)
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)	12	–	–	12

Резервы по обязательствам по аккредитивам на промежуточную отчетную дату составляют 1 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 1 млн руб.). Все обязательства по аккредитивам отнесены к Стадии 1. Существенных изменений в движении резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., не было.

(в миллионах российских рублей)

18. Чистый процентный доход

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Кредиты клиентам	17 575	11 430
Средства в кредитных организациях	1 532	3 753
Инвестиционные долговые ценные бумаги	1 051	1 379
	20 158	16 562
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Инвестиционные долговые ценные бумаги	5 257	3 827
	5 257	3 827
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	25 415	20 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53	67
Итого процентных доходов	25 468	20 456
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Средства клиентов	(11 274)	(7 787)
Прочие заемные средства	(2 308)	(2 185)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(775)	(744)
Средства кредитных организаций	(742)	(267)
Субординированные займы	(86)	(81)
Долгосрочная аренда	(24)	(6)
Итого процентных расходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	(15 209)	(11 070)
Прочие процентные расходы	(95)	(53)
Итого процентных расходов	(15 304)	(11 123)
Чистый процентный доход	10 164	9 333

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Методы оценки и исходные данные, используемые Группой для получения данных оценок, в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, на многократной или однократной основе отражаемых по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении после первоначального признания, устанавливаются учетной политикой, утверждаемой Правлением соответствующего банка внутри Группы.

Подразделения банков-участников Группы на периодической основе производят оценку справедливой стоимости в отношении некотируемых долевого инструментов с применением затратного, сравнительного и доходного подходов (не реже двух раз в год) и в отношении некотируемых долговых инструментов с применением доходного подхода (на ежемесячной основе).

На основании полученных оценок и их обсуждения с внешними и внутренними оценщиками, чьи методики оценки и исходные данные для оценки были использованы, руководителями подразделений по составлению отчетности банков-участников Группы принимаются решения об оценке справедливой стоимости некотируемых долговых и долевого инструментов для целей составления отчетности в каждом случае отдельно.

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

На каждую отчетную дату подразделениями по составлению отчетности проводится анализ изменений в оценках финансовых активов и финансовых обязательств, которые подвергаются переоценке согласно учетным политикам банков-участников Группы. На основании анализа подтверждаются главные исходные данные, использованные в последней оценке, путем сопоставления информации в оценочных расчетах условиям контрактов и других относящихся к делу документов. Каждое из изменений в справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств сопоставляется с уместными внешними источниками информации для определения того, обоснованы ли эти изменения. На периодической основе результаты оценок подвергаются внутреннему аудиту и представляются на рассмотрение независимым внешним аудиторам Группы. Такие результаты оценок включают в том числе информацию об использованных при оценках основных допущений.

Иерархия источников справедливой стоимости

В целях раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицирует финансовые активы и финансовые обязательства на основе их характера, содержания и рисков по уровням иерархии:

	Использованные методы оценки			Итого
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые не- наблюдаемые данные (уровень 3)	
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	986	–	90	1 076
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	46	46
Инвестиционные ценные бумаги	56 683	67 120	11 588	135 391
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	2 161	2 352	–	4 513
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	86 872	86 872
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	6 519	6 519
Средства в кредитных организациях	–	–	77 104	77 104
Кредиты клиентам	–	–	410 129	410 129
Инвестиционные ценные бумаги	9 486	2 026	–	11 512
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	17 334	–	–	17 334
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	20 295	20 295
Средства клиентов	–	–	531 175	531 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 303	5 132	3 305	23 740
Прочие заемные средства	–	–	56 196	56 196
Субординированные займы	–	–	16 904	16 904

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	Использованные методы оценки			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	Значимые наблюдаемые данные (уровень 2)	Значимые не- наблюдаемые данные (уровень 3)	Итого
На 31 декабря 2018 г.				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	132	132
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	32	32
Инвестиционные ценные бумаги	29 254	66 695	43 185	139 134
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	13 062	2 684	–	15 746
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	81 878	81 878
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	–	–	6 225	6 225
Средства в кредитных организациях	–	–	47 291	47 291
Кредиты клиентам	–	–	402 428	402 428
Инвестиционные ценные бумаги	18 253	1 827	–	20 080
Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «РЕПО»	6 505	304	–	6 809
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	29 081	29 081
Средства клиентов	–	–	509 990	509 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 264	325	2 688	18 277
Прочие заемные средства	–	–	53 253	53 253
Субординированные займы	–	–	16 948	16 948

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

	По состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано)			По состоянию на 31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	86 872	86 872	–	81 878	81 878	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6 519	6 519	–	6 225	6 225	–
Средства в кредитных организациях	77 103	77 104	1	47 268	47 291	23
Кредиты клиентам	409 027	410 129	1 102	402 041	402 428	387
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 212	11 512	300	21 247	20 080	(1 167)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «РЕПО»	16 826	17 334	508	7 246	6 809	(437)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	20 295	20 295	–	29 081	29 081	–
Средства клиентов	529 911	531 175	(1 264)	509 236	509 990	(754)
Выпущенные долговые ценные бумаги	23 688	23 740	(52)	18 534	18 277	257
Прочие заемные средства	54 948	56 196	(1 248)	52 601	53 253	(652)
Субординированные займы	16 878	16 904	(26)	16 878	16 948	(70)
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(679)			(2 413)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости

Финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми облигациями и акциями (долями). Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в ЦБ РФ и кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Изменения в активах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 31 декабря 2018 г.	Доход/(расход), признанный в консолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Расход, признанный в прочем совокупном доходе	Приобретения	Погашения/ продажи	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты клиентам	32	55	–	–	(41)	46
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	33	–	–	–	–	33
Долевые инструменты	99	(42)	–	–	–	57
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые ценные бумаги	43 161	(1 067)	(151)	–	(30 381)	11 562
Долевые инструменты	24	–	2	–	–	26
Итого финансовые активы уровня 3	43 349	(1 054)	(149)	–	(30 422)	11 724

	На 31 декабря 2017 г.	Доход, признанный в консолидиро- ванном отчете о прибылях и убытках	Расход, признанный в прочем совокупном доходе	Приобретения	Погашения/ продажи	На 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Кредиты клиентам	–	69	–	–	(41)	28
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход						
Долговые ценные бумаги	12 448	1 692	101	26 842	(605)	40 478
Долевые инструменты	15	–	–	–	–	15
Итого финансовые активы уровня 3	12 463	1 761	101	26 842	(646)	40 521

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)**

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)			За 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого	Реализованные доходы	Нереализованные доходы	Итого
Доходы/(расходы), признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках	(1 053)	(1)	(1 054)	496	1 265	1 761

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2019 г., Группа перевела определенные финансовые инструменты с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 1 046 млн руб. и 1 890 млн руб., соответственно (в течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 г.: 8 981 млн руб. и 3 611 млн руб., соответственно). Причиной переводов послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг изменились активность и объемы торгов, в связи с чем Группа приняла решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешен- ное значение)
На 30 июня 2019 г. (не аудировано)				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные кредиты	46	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-3,5%
Паи закрытых паевых инвестиционных фондов	33	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Долевые инструменты	57	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	н.п.
Инвестиционные ценные бумаги				
Акции и прочие долевые инструменты	26	Доходный подход	Прочее	н.п.
Долговые инструменты в рублях РФ	11 562	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	8,9%
На 31 декабря 2018 г.				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные кредиты	32	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	0,0-5,2%
Паи и долевые инструменты	132	Доходный подход	Прочее	н.п.
Инвестиционные ценные бумаги				
Акции и прочие долевые инструменты	24	Доходный подход	Прочее	н.п.
Ипотечные облигации	11 807	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	9,4%
Долговые инструменты в долларах США	31 354	Доходный подход	Коэффициент неопределенности	2,5-2,8%

(в миллионах российских рублей)

19. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтерна- тивных допущений
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136	(7)	164	(8)
Инвестиционные ценные бумаги	11 588	(579)	43 185	(2 159)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Группа скорректировала ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости акций одного эмитента, а также долей в уставном капитале двух других эмитентов, классифицированных в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Переданные финансовые активы	Облигации РФ	Корпоратив- ные облигации	Корпоратив- ные евро- облигации	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Балансовая стоимость активов	279	4 234	–	4 513
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(245)	(3 341)	–	(3 586)
Чистая позиция	34	893	–	927
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Балансовая стоимость активов	16 826	–	–	16 826
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(16 249)	–	–	(16 249)
Чистая позиция	577	–	–	577

(в миллионах российских рублей)

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме (продолжение)**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Группой таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Переданные финансовые активы	Облигации РФ	Корпоративные облигации	Корпоративные евро-облигации	Итого
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Балансовая стоимость активов	6 057	7 005	2 684	15 746
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(5 714)	(6 524)	(2 450)	(14 688)
Чистая позиция	343	481	234	1 058
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Балансовая стоимость активов	6 947	–	299	7 246
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	(5 965)	–	(280)	(6 245)
Чистая позиция	982	–	19	1 001

Ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо другие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признала финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств. В соответствии с данными соглашениями контрагент имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, проданные по договорам «РЕПО» в отсутствие дефолта со стороны Группы, но обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора.

Балансовая стоимость ценных бумаг, реализованных по соглашениям «РЕПО», на 30 июня 2019 г. составила 21 339 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 22 992 млн руб.) и включала: облигации федерального займа, классифицированные в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 279 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 6 057 млн руб.), и оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливой стоимостью 17 334 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 6 505 млн руб.); еврооблигации, классифицированные в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 0 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 2 684 млн руб.), и оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливой стоимостью 0 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 304 млн руб.); корпоративные облигации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливой стоимостью 4 234 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 7 005 млн руб.) (Примечание 9).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в составе средств кредитных организаций консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2019 г. как «Договоры «РЕПО» в размере 19 835 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 20 933 млн руб.) (Примечание 11).

Аналогичным образом Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «РЕПО», но при этом обязана вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Группа не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

(в миллионах российских рублей)

20. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)**Активы, предоставленные в качестве обеспечения**

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, в рамках привлеченных займов от ГК «АСВ» по льготным ставкам. Группа передала в качестве обеспечения инвестиционные ценные бумаги в размере 22 503 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 27 068 млн руб.) и кредиты клиентам в размере 43 007 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 25 661 млн руб.).

Активы, удерживаемые в качестве обеспечения

Группа удерживает определенные активы в качестве обеспечения и имеет право продать или перезаложить их в отсутствие дефолта со стороны владельца обеспечения в соответствии с обычными условиями таких договоров. В качестве обеспечения по договорам обратного «РЕПО» Группа получила клиринговые сертификаты участия на сумму 27 953 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 9 947 млн руб.), корпоративные облигации справедливой стоимостью 18 365 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 25 608 млн руб.), еврооблигации справедливой стоимостью 16 467 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 0 млн руб.), облигации федерального займа справедливой стоимостью 4 557 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 0 млн руб.). При этом клиринговые сертификаты участия на сумму 0 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 9 947 млн руб.), которые Группа обязана вернуть, были перезаложены по договорам «РЕПО» в соответствии с обычными условиями таких договоров. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по такой операции денежных средств, представлены в составе средств кредитных организаций консолидированного отчета о финансовом положении на 30 июня 2019 г. как «Договоры «РЕПО» в размере 0 млн руб. (на 31 декабря 2018 г.: 7 477 млн руб.) (Примечание 11).

21. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, который не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Валовый размер признанных финансо- вых обяза- тельств, зачтенных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых инструмен- тов</i>	<i>Чистый размер фи- нансовых ин- струментов, представлен- ных в консоли- дированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	<i>Чистая сумма</i>
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	21 310	–	21 310	(19 835)	–	1 475
Итого	21 310	–	21 310	(19 835)	–	1 475
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	19 835	–	19 835	19 835	–	–
Итого	19 835	–	19 835	19 835	–	–

(в миллионах российских рублей)

21. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, который не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолиди- рованном отчете о финансовом положении	Валовый размер признанных финансовых активов	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в консолиди- рованном о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «РЕПО»	23 142	–	23 142	(20 933)	–	2 209
Итого	23 142	–	23 142	(20 933)	–	2 209
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20 933	–	20 933	20 933	–	–
Итого	20 933	–	20 933	20 933	–	–

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

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

Связанные стороны разделены на три группы: конечная контролирующая сторона, ключевой управленческий персонал и прочие связанные стороны. Конечную контролируемую сторону представляет группа компаний, через которую Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, осуществляет контроль над Группой. Ключевой управленческий персонал включает лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно. В прочие связанные стороны включены дочерние компании, входящие в группу ПАО «Нефтяная компания «Роснефть».

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 г. (не аудировано) представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	28 715	14	202	28 931
Резерв под ожидаемые убытки	(53)	–	–	(53)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	28 662	14	202	28 878
Финансовые обязательства				
Средства клиентов на отчетную дату	168 328	1 030	33 011	202 369
Субординированные займы на отчетную дату	16 878	–	–	16 878
Кредитные условные обязательства				
Гарантии выданные	222	–	61	283
Прочие кредитные обязательства	300	11	–	311

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1 317	–	131	1 448
Процентные расходы	(3 016)	(14)	(194)	(3 224)
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	–	–	–	–
Комиссионные доходы	50	–	191	241
Комиссионные расходы	–	–	(21)	(21)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(50)	–	104	54
Операционные доходы	149	–	487	636
Операционные расходы	–	–	(341)	(341)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(559)	–	–	(559)

Информация об остатках по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г. представлена ниже:

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Кредиты клиентам на отчетную дату – валовая стоимость	31 459	14	6 720	38 193
Резерв под ожидаемые убытки	(62)	–	–	(62)
Кредиты клиентам на отчетную дату – чистая стоимость	31 397	14	6 720	38 131
Финансовые обязательства				
Средства клиентов на отчетную дату	185 291	808	12 652	198 751
Субординированные займы на отчетную дату	16 878	–	–	16 878
Кредитные условные обязательства				
Гарантии выданные	222	–	44	266
Прочие кредитные обязательства	300	13	–	313

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 г. (не аудировано):

	<i>Конечная контролирую- щая сторона</i>	<i>Ключевой управленчес- кий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	123	1	1 052	1 176
Процентные расходы	(1 073)	(7)	(327)	(1 407)
(Создание)/восстановление резервов по кредитным потерям	(1)	–	27	26
Комиссионные доходы	71	1	199	271
Комиссионные расходы	–	–	(2)	(2)
Доходы/(расходы) по конверсионным сделкам	(2 810)	2	495	(2 313)
Операционные доходы	–	–	3 104	3 104
Операционные расходы	–	–	(2 087)	(2 087)
Процентные расходы, отраженные непосредственно в капитале	(546)	–	–	(546)

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы в отчетном периоде составили:

	<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (не аудировано)</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	132	148
Другие долгосрочные вознаграждения	7	6
	139	154

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, действуя через государственные органы и другие организации, осуществляет прямой и косвенный контроль и оказывает существенное влияние на ряд предприятий (кроме компаний группы ПАО «Нефтяная компания «Роснефть»), совместно именуемых ниже «предприятия, связанные с государством». Операции Группы с такими предприятиями представлены ниже.

В таблицах ниже указаны остатки по существенным операциям с Банком России и кредитными организациями, связанными с государством, на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

Денежные средства и их эквиваленты

	<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Остатки на текущих счетах в ЦБ РФ	17 275	2 335
Остатки на текущих счетах в кредитных организациях	2 472	918
Денежные средства в расчетах с ПАО Московская биржа и в прочих торговых системах	35 128	14 583
Краткосрочные депозиты в ЦБ РФ	–	22 009
	54 875	39 845

Обязательные резервы в ЦБ РФ

	<i>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	6 519	6 225
	6 519	6 225

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)****Средства в кредитных организациях**

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Договоры обратного «РЕПО»	52 351	16 306
Срочные депозиты/кредиты	14 766	13 247
Средства, размещенные в качестве страхового покрытия	112	108
	67 229	29 661

Средства кредитных организаций

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Договоры «РЕПО»	19 599	28 410
	19 599	28 410

Группа предоставляет кредиты предприятиям, связанным с государством, обслуживает их текущие счета и привлекает их средства в депозиты (список операций с клиентами не является исчерпывающим). Данные операции осуществляются преимущественно на рыночных условиях; при этом операции с предприятиями, связанными с государством, составляют значительную часть от всех операций Группы с клиентами. В таблицах ниже указаны остатки по наиболее существенным операциям с государственными органами и предприятиями, связанными с государством, на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

Кредиты клиентам

Заемщик	Отрасль экономики	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Клиент 1	Лизинг	18 117	11 794
Клиент 2	Промышленность	13 337	15 402
Клиент 3	Лизинг	3 336	3 504
Клиент 4	Энергетика	3 200	3 200
Клиент 5	Финансовые услуги	2 622	2 633
Клиент 6	Промышленность	1 300	892
Клиент 7	Промышленность	1 270	1 269
Клиент 8	ПРОЧИЕ услуги	1 112	1 500
Клиент 9	Промышленность	918	3 200
Клиент 10	Промышленность	900	900
Клиент 11	Энергетика	375	800
Клиент 12	Прочие услуги	135	135
Клиент 13	Строительство	25	36
Клиент 14	Лизинг	16	–
Прочие заемщики		–	554
		46 663	45 819

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)****Средства клиентов**

Клиент	Отрасль экономики	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Клиент 1	Государственные и муниципальные органы власти	26 998	26 684
Клиент 2	Финансовые услуги	17 859	7 386
Клиент 3	Государственные и муниципальные органы власти	13 069	–
Клиент 4	Финансовые услуги	10 095	31 980
Клиент 5	Промышленность	9 822	11 545
Клиент 6	Прочие услуги	9 292	8 424
Клиент 7	Энергетика	7 011	1 889
Клиент 8	Финансовые услуги	6 239	9 214
Клиент 9	Промышленность	5 113	7 488
Клиент 10	Промышленность	4 463	6 136
Клиент 11	Финансовые услуги	4 180	61
Клиент 12	Финансовые услуги	3 717	2 608
Клиент 13	Финансовые услуги	3 583	–
Прочие клиенты		10 901	6 397
		132 342	119 812

Прочие заемные средства

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Долгосрочные займы от ГК «АСВ» с льготной процентной ставкой	47 292	45 109
	47 292	45 109

Долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. вложения Группы в долговые ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов РФ, субъектами РФ и предприятиями, связанными с государством, представлены ниже:

	На 30 июня 2019 г. (не аудировано)	На 31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 211	27 612
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 186	63 401
	105 397	91 013

(в миллионах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)**Дочерние компании**

Финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
На 30 июня 2018 г. (не аудировано)				
ООО «РН-Драгмет»	100	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «ВестИнвест»	100	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»	100	г. Москва	Россия	Финансы
На 31 декабря 2018 г.				
ООО «РН-Драгмет»	100	г. Москва	Россия	Обрабатывающее производство
ООО «ВестИнвест»	100	г. Москва	Россия	Недвижимость
АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	100	г. Москва	Россия	Банковская деятельность
ООО «ПЕРЕСВЕТ-ФИНАНС»	100	г. Москва	Россия	Финансы

Подписано и утверждено к выпуску

Маликова Д.Р.

Журавлева Н.А.

27 августа 2019 г.



Президент

Старший Вице-Президент –
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 44 листа(ов)