

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	14
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15
5. Средства в кредитных организациях	17
6. Кредиты клиентам	18
7. Налогообложение	22
8. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	23
9. Средства кредитных организаций	24
10. Средства клиентов	24
11. Выпущенные долговые ценные бумаги	24
12. Капитал	24
13. Договорные и условные обязательства	25
14. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
15. Оценка справедливой стоимости	28
16. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	34
17. Взаимозачет финансовых инструментов	35
18. Операции со связанными сторонами	36
19. События после отчетной даты	38

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный отчет о финансовом положении**на 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3	2 990 482	2 462 311
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	25 327 852	11 764 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	4	49 278 225	51 429 488
Средства в кредитных организациях	5	7 810 259	8 189 562
Кредиты клиентам	6	18 566 537	17 685 858
Основные средства и активы в форме права пользования		295 193	78 091
Прочие активы		1 791 139	936 947
Итого активы		106 059 687	92 546 429
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	49 672 700	50 557 291
Средства клиентов	10	20 841 433	13 419 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	778 830	708 055
Прочие резервы	13	466 392	896 212
Обязательства по текущему налогу на прибыль		32 597	60 584
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	7	510 467	–
Прочие обязательства		1 319 319	499 651
Итого обязательства		73 621 738	66 141 758
Капитал			
Уставный капитал	12	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(9)	–
Нераспределенная прибыль		25 491 818	19 458 531
Итого капитал		32 437 949	26 404 671
Итого капитал и обязательства		106 059 687	92 546 429

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



Павлова О.Ю.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

29 августа 2019 г.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Процентные доходы		3 631 548	2 509 723
Процентные расходы		(2 084 383)	(1 304 927)
Чистый процентный доход		1 547 165	1 204 796
Расходы по кредитным убыткам	8	(3 388 798)	(1 036 505)
Чистый процентный (расход) после расходов по кредитным убыткам		(1 841 633)	168 291
Комиссионные доходы		281 674	253 774
Комиссионные расходы		(33 202)	(32 134)
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	9 758 900	761 284
Чистые (расходы)/доходы по операциям с драгоценными металлами		(26 214)	99 350
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:		161 772	(234 998)
- торговые операции		(96 716)	(2 848)
- переоценка валютных статей		258 488	(232 150)
Дивиденды полученные		1 337 047	524 963
Прочие доходы		52 609	74 329
Непроцентные доходы		11 532 586	1 446 568
Расходы на персонал		(369 720)	(366 825)
Амортизация		(48 960)	(28 402)
Прочие операционные расходы		(295 243)	(171 092)
Непроцентные (расходы)		(713 923)	(566 319)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		8 977 030	1 048 540
Расходы по налогу на прибыль	7	(860 801)	(82 768)
Прибыль за отчетный период		8 116 229	965 772

Прилагаемые примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2019 г.	2018 г.
Прибыль за отчетный период		8 116 229	965 772
Прочий совокупный (расход)			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(9)	-
Прочий совокупный (расход), за вычетом налога		(9)	-
Итого совокупный доход за отчетный период		8 116 220	965 772

Прилагаемые примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2018 г.	6 946 140	(12 096)	21 419 879	28 353 923
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	12 096	(603 401)	(591 305)
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	6 946 140	-	20 816 478	27 762 618
Прибыль за отчетный период	-	-	965 772	965 772
Итого совокупный доход за отчетный период	-	-	965 772	965 772
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 12)	-	-	(442 273)	(442 273)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	6 946 140	-	21 339 977	28 286 117
На 1 января 2019 г.	6 946 140	-	19 458 531	26 404 671
Прибыль за отчетный период	-	-	8 116 229	8 116 229
Прочий совокупный доход за отчетный период (Примечание 12)	-	(9)	-	(9)
Итого совокупный доход за отчетный период	-	(9)	8 116 229	8 116 220
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 12)	-	-	(2 082 942)	(2 082 942)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	6 946 140	(9)	25 491 818	32 437 949

Прилагаемые примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2019 г.	2018 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 995 665	2 453 840
Проценты выплаченные		(1 693 932)	(1 457 439)
Комиссии полученные		281 674	253 774
Комиссии выплаченные		(33 202)	(32 134)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 329 601	711 669
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		7 170	329 267
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(96 716)	(2 848)
Дивиденды полученные		584 581	171 208
Прочие доходы полученные		37 000	73 833
Расходы на персонал выплаченные		(352 850)	(351 640)
Прочие операционные расходы выплаченные		(173 771)	(168 148)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 885 220	1 981 382
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(61 729)	31 608
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 768 592)	(7 631 488)
Средства в кредитных организациях		1 084	(11 601)
Кредиты клиентам		(3 757 237)	(4 176 251)
Прочие активы		(226 938)	(215 961)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(852 409)	15 128 787
Средства клиентов		7 999 414	(3 108 151)
Выпущенные долговые ценные бумаги		54 804	(3 068 931)
Прочие обязательства		581 180	34 033
Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль		2 854 797	(1 036 573)
Уплаченный налог на прибыль		(291 152)	(170 556)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		2 563 645	(1 207 129)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(11 079)	(14 568)
Поступления от реализации основных средств		11 564	496
Приобретение инвестиционной недвижимости		(32 502)	-
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	11 475
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		(32 017)	(2 597)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(2 083 050)	-
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(22 185)	-
Чистое(расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(2 105 235)	-
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(331 434)	174 982
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(5 394)	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		89 565	(1 034 744)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	10 482 956	7 204 333
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	10 572 521	6 169 589

Прилагаемые примечания 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее по тексту – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество 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 осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, строение 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. численность сотрудников Банка составляла 465 и 469 человек, соответственно.

Состав акционеров на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

Акционер	30 июня 2019 г., % (неаудировано)	31 декабря 2018 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка 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. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

В 2019 году впервые применяются некоторые другие поправки и разъяснения, но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего:

- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 г. активов в форме права пользования в сумме 216 083 тыс. руб., отраженных в статье отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства».

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	На 1 января 2019 г. (неаудировано)
Платежи к уплате по операционной аренде	283 441
Корректировки в величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	21 187
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(23)
Исключение практического характера: базовый активы малой стоимости	(296)
Будущие платежи по аренде, применяемые в целях МСФО (IFRS) 16	304 309
Эффект от применения дисконтирования	(88 226)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	216 083

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования			Итого	Обязательства по аренде
	Здания	Земля	Транспортные средства		
На 31 декабря 2018 г.	213 851	2 186	46	216 083	216 083
Новые поступления	464	-	-	464	464
Изменения предусмотренных потоков арендных платежей	27 917	(523)	-	27 394	26 346
Расходы по амортизации	(18 896)	(433)	(15)	(19 344)	-
Процентный расход	-	-	-	-	5 177
Платежи	-	-	-	-	(22 185)
На 30 июня 2019 г.	223 336	1 230	31	224 597	225 885

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г., Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 76 тыс. руб. и 153 тыс. руб., соответственно.

3. Денежные средства и счета в ЦБ РФ

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	1 353 992	1 475 569
Остатки средств на счетах в ЦБ РФ	1 636 490	986 742
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 990 482	2 462 311

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в ЦБ РФ составила 175 240 тыс. руб. и 113 511 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

3. Денежные средства и счета в ЦБ РФ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 5)	7 169 086	5 492 136
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 990 482	2 462 311
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 5)	372 146	371 668
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 5)	300 124	2 351 474
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(23 675)	(18 281)
	10 808 163	10 659 308
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(175 240)	(113 511)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(60 402)	(62 841)
Денежные средства и их эквиваленты	10 572 521	10 482 956

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	9 841 031	1 356 245
	9 841 031	1 356 245
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	14 806 383	9 773 498
Акции банков-резидентов	289 100	315 343
Депозитарные расписки на корпоративные акции	375 425	294 000
	15 470 908	10 382 841
Производные финансовые активы	15 913	25 086
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 327 852	11 764 172

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	40 202 131	41 251 184
	40 202 131	41 251 184
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	5 850 583	10 178 304
Акции банков-резидентов	1 135 750	-
Депозитарные расписки на корпоративные акции	2 089 761	-
	9 076 094	10 178 304
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	49 278 225	51 429 488

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	79 911	-	-	698 645	-	-
Фьючерсы – внутренние контракты	12 087 735	-	-	5 363 886	-	-
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	6 492 615	11 234	-	7 135 018	24 699	-
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	3 988 687	4 679	907	42 608	387	-
Итого производные активы/ обязательства		15 913	907		25 086	-

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)**Производные финансовые инструменты (продолжение)**

На 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

5. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	7 169 086	5 492 136
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	372 146	371 668
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	300 124	2 351 474
	7 841 356	8 215 278
За вычетом: резерва под обесценение	(31 097)	(25 716)
Средства в кредитных организациях	7 810 259	8 189 562

На 30 июня 2019 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 6 126 791 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 4 417 240 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 646 360 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 697 777 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

На 30 июня 2019 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 372 146 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 371 668 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

На 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. Банк заключал договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией.

	30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Федерального Займа РФ	–	–	2 301 442	2 479 005
Клиринговый сертификат участия	300 124	300 000	50 032	50 000
Итого	300 124	300 000	2 351 474	2 529 005

(в тысячах российских рублей)

5. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	18 521	-	7 195	25 716
Активы, признанные в периоде	14 378	-	-	14 378
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(9 833)	-	-	(9 833)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	836	-	-	836
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	23 902	-	7 195	31 097

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по состоянию на 30 июня 2018 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	8 600	-	-	8 600
Активы, признанные в периоде	756	-	-	756
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(2 173)	-	-	(2 173)
Переводы в Этап 3	(1 735)	-	1 735	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	-	5 390	5 390
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	5 448	-	7 125	12 573

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	22 453 675	19 421 436
Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	8 181 667	6 094 907
Кредиты, предоставленные физическим лицам	3 691 011	3 712 204
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 316 634	1 316 610
Итого кредиты клиентам	35 642 987	30 545 157
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(18 195 569)	(14 318 736)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 447 418	16 226 421
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 119 119	1 459 437
Кредиты клиентам	18 566 537	17 685 858

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 15.

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 936 220	–	10 647 762
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 523 145	181 788	–	–	1 704 933
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(472 209)	(589 307)	(123 178)	–	(1 184 694)
Переводы в Этап 1	271 957	(271 957)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(166 093)	166 093	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(97 154)	97 154	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43 064)	191 424	76 751	–	225 111
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	80 967	–	80 967
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	9 417	242 582	(9 046)	–	242 953
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	2 128 369	6 529 795	3 058 868	–	11 717 032

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	–	–	–	139 948
Активы, признанные в периоде	2 452 378	–	–	–	2 452 378
Активы, вышедшие или погашенные (за вычетом списанных)	(139 948)	–	–	–	(139 948)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	2 452 378	–	–	–	2 452 378

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	–	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 334	8 576	–	–	9 910
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(552)	(17 494)	(2 087)	–	(20 133)
Переводы в Этап 2	(1 496 347)	1 496 513	(166)	–	–
Переводы в Этап 3	(395)	(15 540)	15 935	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	374 045	87 489	–	461 534
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	16 354	–	16 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	47 139	(3 185)	–	43 954
Курсовые разницы	–	–	(10 281)	–	(10 281)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	170 879	2 099 026	567 036	–	2 836 941

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	–	1 195 423	–	–	1 195 423
Активы, признанные в периоде	–	32 696	–	–	32 696
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	–	(29 385)	–	–	(29 385)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(9 516)	–	–	(9 516)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	–	1 189 218	–	–	1 189 218

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	244 621	5 039 035	3 209 976	–	8 493 632
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	309 321	76	12 001	–	321 398
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(30 167)	(123 042)	–	–	(153 209)
Переводы в Этап 2	(297 695)	297 695	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	516 028	–	–	516 028
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(6 205)	261 222	34 223	–	289 240
Списание при продаже активов	–	–	(176 152)	–	(176 152)
Списание за счет резерва	–	–	(629)	–	(629)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	219 875	5 991 014	3 079 419	–	9 290 308

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Кредиты, предоставленные по соглашениям обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	1 272 107	–	–	–	1 272 107
Новые созданные или приобретенные активы	863 567	–	–	–	863 567
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 272 107)	–	–	–	(1 272 107)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	863 567	–	–	–	863 567

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	2 378 533	–	350 908	–	2 729 441
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	20 289	–	4 508	–	24 797
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(339 277)	–	(953)	–	(340 230)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2 059 545	–	354 463	–	2 414 008

(в тысячах российских рублей)

6. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	1 310 797	-	-	1 310 797
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	9 507	-	-	9 507
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	-	1 320 304	-	-	1 320 304

Реструктурированные и модифицированные займы

Банк 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 Этапу 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, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	1 951 252	-
Чистый расход/доход от модификации	(119 422)	-
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 июня, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	241 103	-

7. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	350 334	206 648
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	510 467	(123 880)
Расход по налогу на прибыль	860 801	82 768

(в тысячах российских рублей)

8. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

Неаудировано	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5	5 381	-	-	-	-	5 381
Кредиты клиентам	6	1 939 623	1 710 503	129 386	-	-	3 779 512
Прочие финансовые активы	8	-	-	-	-	33 725	33 725
Финансовые гарантии	13	(308 167)	(131 854)	-	-	-	(440 021)
Обязательства по предоставлению кредитов	13	28 249	(18 048)	-	-	-	10 201
Итого расходы по кредитным убыткам		1 665 086	1 560 601	129 386	-	33 725	3 388 798

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	34 060
Создание	33 725
Списание за счет резерва	(243)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	67 542

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

Неаудировано	Прим.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Упрощенный подход	Итого
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5	(3 152)	-	7 125	-	-	3 973
Кредиты клиентам	6	(752 274)	961 486	49 779	-	-	258 991
Прочие финансовые активы	8	-	-	-	-	(3 794)	(3 794)
Финансовые гарантии	13	490 319	228 378	-	-	-	718 697
Обязательства по предоставлению кредитов	13	56 797	1 839	-	-	-	58 636
Аккредитивы	13	2	-	-	-	-	2
Итого расходы по кредитным убыткам		(208 308)	1 191 703	56 904	-	(3 794)	1 036 505

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	17 722
(Восстановление)	(3 794)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	13 928

(в тысячах российских рублей)

9. Средства кредитных организаций

На 30 июня 2019 г. средства кредитных организаций включали ссуды, полученные по договорам прямого «репо» с российскими кредитными организациями в сумме 49 672 700 тыс. руб. сроком погашения до 5 июля 2019 г. (на 31 декабря 2018 г. в сумме 50 557 291 тыс. руб. сроком погашения до 11 января 2019 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 16.

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета	7 296 098	7 812 319
Брокерские счета	6 926 202	2 355 849
Срочные депозиты	3 610 131	3 251 797
Договоры «репо»	3 009 002	—
Средства клиентов	20 841 433	13 419 965

На 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 13 678 554 тыс. руб. (65,6%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 г.: 7 572 749 тыс. руб. (56,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 766 184 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 3 212 796 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан 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 банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 16.

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Сберегательные сертификаты	559 684	644 510
Векселя	219 146	63 545
Выпущенные долговые ценные бумаги	778 830	708 055

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 30 июня 2019 г., начисляются проценты по ставкам от 1,3% до 13,2% годовых (на 31 декабря 2018 г.: по ставкам от 5,75% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г.

12. Капитал

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

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2018 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 30 июня 2019 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

(в тысячах российских рублей)

12. Капитал (продолжение)

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2018 года, Банк объявил дивиденды по итогам 2017 года в размере 442 273 тыс. руб. за счет прибыли, полученной по итогам 2017 года, и части нераспределенной прибыли прошлых лет: по обыкновенным акциям – 25,76 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 6,44 руб. в расчете на одну акцию. Дивиденды выплачены в июле 2018 года.

На 30 июня 2019 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 9 тыс. руб. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

13. 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 в будущем 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 оказывают 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 Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк 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 Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка 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 Банка применительно к операциям и деятельности Банка 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 и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

Договорные и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	9 171 943	9 808 014
Обязательства по предоставлению кредитов	934 005	807 582
	10 105 948	10 615 596
За вычетом: оценочного резерва под обесценение	(466 392)	(896 212)
Договорные и условные обязательства	9 639 556	9 719 384

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к финансовым гарантиям по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	-	760 462
Новые финансовые гарантии	146 205	93 638	-	239 843
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(252 296)	(274 748)	-	(527 044)
Переводы в Этап 1	3 900	(3 900)	-	-
Переводы в Этап 2	(64 708)	64 708	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2 721)	3 249	-	528
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138 547)	(14 801)	-	(153 348)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	146 757	173 684	-	320 441

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	-	135 750
Новые договоры	99 688	8 818	-	108 506
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(71 477)	(14 540)	-	(86 017)
Переводы в Этап 1	24 728	(24 728)	-	-
Переводы в Этап 2	(102)	102	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 088)	26	-	(18 062)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 500)	12 274	-	5 774
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	58 555	87 396	-	145 951

(в тысячах российских рублей)

13. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к финансовым гарантиям по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	543 568	120 558	707	664 833
Новые финансовые гарантии	1 221 238	-	-	1 221 238
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(446 903)	(108 448)	-	(555 351)
Переводы в Этап 2	(292 092)	292 092	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	44 639	-	44 639
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	8 076	95	-	8 171
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	1 033 887	348 936	707	1 383 530

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	32 082	43 264	-	75 346
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	82 174	2 035	-	84 209
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(8 902)	(1 931)	-	(10 833)
Переводы в Этап 2	(13 652)	13 652	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	(2 662)	-	(2 662)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 823)	(9 255)	-	(12 078)
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	88 879	45 103	-	133 982

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к аккредитивам по состоянию на 30 июня 2018 г.:

Аккредитивы	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.	-	-	-	-
Новые аккредитивы	2	-	-	2
На 30 июня 2018 г. (неаудировано)	2	-	-	2

(в тысячах российских рублей)

14. Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы по операциям с активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся</i>	
	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2018 г. (неаудировано)</i>
Чистые (расходы)/доходы от реализации ценных бумаг	(26 220)	473 251
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	7 568 680	280 158
Чистые доходы от реализации производных финансовых инструментов	1 378 538	243 970
Чистые (расходы) от переоценки производных финансовых инструментов	(9 693)	(38 777)
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	847 595	(197 318)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 758 900	761 284

15. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

<i>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	74 396 669	209 408	–	74 606 077
Долевые ценные бумаги	50 043 162	–	–	50 043 162
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	24 353 507	193 495	–	24 547 002
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	15 913	–	15 913
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	11 234	–	11 234
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	–	1 119 119	1 119 119
Инвестиционная недвижимость	–	–	556 202	556 202
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	2 990 482	2 990 482
Средства в кредитных организациях	–	–	7 810 259	7 810 259
Кредиты клиентам	–	–	17 437 548	17 437 548
Прочие финансовые активы	–	–	1 158 534	1 158 534
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие обязательства (производные финансовые инструменты)	–	907	–	907
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	907	–	907
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	49 672 700	49 672 700
Средства клиентов	–	–	20 844 809	20 844 809
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	692 066	692 066
Прочие финансовые обязательства	–	–	414 326	414 326

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	62 033 058	1 160 602	–	63 193 660
Долевые ценные бумаги	42 607 429	–	–	42 607 429
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	19 425 629	1 135 516	–	20 561 145
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	25 086	–	25 086
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	24 699	–	24 699
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	387	–	387
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 459 437	1 459 437
	–	–	523 700	523 700
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	–	–	2 462 311	2 462 311
Средства в кредитных организациях	–	–	8 189 562	8 189 562
Кредиты клиентам	–	–	16 353 961	16 353 961
Прочие финансовые активы	–	–	338 008	338 008
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	–	–	50 557 291	50 557 291
Средства клиентов	–	–	13 422 146	13 422 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	663 770	663 770
Прочие финансовые обязательства	–	–	175 495	175 495

За исключением приводимых выше статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			31 декабря 2018 г. (неаудировано)		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 990 482	2 990 482	-	2 462 311	2 462 311	-
Средства в кредитных организациях	7 810 259	7 810 259	-	8 189 562	8 189 562	-
Кредиты клиентам	17 447 418	17 437 548	(9 870)	16 226 421	16 353 961	127 540
Прочие финансовые активы	1 158 534	1 158 534	-	338 008	338 008	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	49 672 700	49 672 700	-	50 557 291	50 557 291	-
Средства клиентов	20 841 433	20 844 809	(3 376)	13 419 965	13 422 146	(2 181)
Выпущенные долговые ценные бумаги	778 830	692 066	86 764	708 055	663 770	44 285
Прочие финансовые обязательства	414 326	414 326	-	175 495	175 495	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			73 518			169 644

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в 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.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. 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 тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, 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.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 15 926 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 16 733 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 6,93 % до 7,35%.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком был использован сравнительный метод.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2018 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 29 356 до 36 244 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 48 317 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 48 317 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2018 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 732 до 141 667 руб. за кв. м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 360 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 360 тыс. руб.

Изменения в активах и обязательствах 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 1 января 2019 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	На 30 июня 2019 г. (неаудировано)
Финансовые активы						
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 459 437	847 595	-	66 402	(1 254 315)	1 119 119
Инвестиционная недвижимость	523 700	-	-	32 502	-	556 202
Итого финансовые активы уровня 3	1 983 137	847 595	-	98 904	(1 254 315)	1 675 321

(в тысячах российских рублей)

15. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)

	На 1 января 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы						
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	771 253	(307 029)	-	995 213	-	1 459 437
Инвестиционная недвижимость	547 820	(7 390)	-	20 910	(37 640)	523 700
Итого финансовые активы уровня 3	1 319 073	(314 419)	-	1 016 123	(37 640)	1 983 137

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за год составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2019 г. (неаудировано)			За год, завершившийся 31 декабря 2018 г.		
	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	847 595	847 595	(5 906)	(308 513)	(314 419)

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы с уровня 1 на уровень 2 30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-		522 700
	-		522 700

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 1 на уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы с уровня 2 на уровень 1 30 июня 2019 г. (неаудировано)		31 декабря 2018 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 061 185		72 852

Указанные выше финансовые инструменты были переведены с уровня 2 на уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

(в тысячах российских рублей)

16. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	40 202 131	–	9 076 094	49 278 225
Итого		40 202 131	–	9 076 094	49 278 225
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	37 049 448	–	4 015 618	41 065 066
	Договоры «репо» с юридическими лицами	–	–	3 009 002	3 009 002
Итого		37 049 448	–	7 024 620	44 074 068

На 31 декабря 2018 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	41 251 184	–	10 178 304	51 429 488
Итого		41 251 184	–	10 178 304	51 429 488
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями	37 363 493	–	7 104 866	44 468 359
Итого		37 363 493	–	7 104 866	44 468 359

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он 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 прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, купленных по договорам обратного «репо» и реализованных по договорам прямого «репо», на 30 июня 2019 г. составила 9 235 612 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 6 661 579 тыс. руб.). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 8 607 634 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 6 088 932 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

16. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 30 июня 2019 г. составила 49 278 225 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 51 429 488 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 41 065 066 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 44 468 359 тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере 3 009 002 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: отсутствовали).

17. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

<i>На 30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
				<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Полученное денежное обеспечение</i>	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	49 278 225	-	49 278 225	(44 074 068)	-	5 204 157
Итого	49 278 225	-	49 278 225	(44 074 068)	-	5 204 157
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	44 074 068	-	44 074 068	(44 074 068)	-	-
Итого	44 074 068	-	44 074 068	(44 074 068)	-	-
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>						
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договора «репо»	51 429 488	-	51 429 488	(44 468 359)	-	6 961 129
Итого	51 429 488	-	51 429 488	(44 468 359)	-	6 961 129
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	44 468 359	-	44 468 359	(44 468 359)	-	-
Итого	44 468 359	-	44 468 359	(44 468 359)	-	-

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами

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.

В состав связанных сторон включены:

- ▶ акционеры Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно;
- ▶ другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты, не погашенные на 1 января 2019 г.	–	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение периода	–	–	343 018	343 018
Погашение кредитов в течение периода	–	(3 750)	(326 019)	(329 769)
Прочие изменения	–	–	15 696	15 696
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2019 г.	–	2 768	482 592	485 360
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	(318)	(377 391)	(377 709)
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2019 г., за вычетом оценочного резерва	–	2 450	105 201	107 651
Прочие активы	–	12	181	193
Депозиты на 1 января 2019 г.	–	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение года	1 000 000	517 780	70 700	1 588 480
Депозиты, погашенные в течение года	(1 000 000)	(678 005)	(58 246)	(1 736 251)
Прочие изменения	–	(29 226)	(250)	(29 476)
Депозиты на 30 июня 2019 г.	–	216 626	20 517	237 143
Расчетные и текущие счета на 30 июня 2019 г.	1 061 609	168 400	37 777	1 267 786
Выпущенные долговые ценные бумаги	194 218	125 536	–	319 754
Прочие обязательства	775	20 426	113	21 314

(в тысячах российских рублей)

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2018 г.			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты, не погашенные на 1 января 2018 г.	–	56 147	461 170	517 317
Кредиты, выданные в течение года	–	–	10 000	10 000
Погашение кредитов в течение года	–	(49 629)	–	(49 629)
Прочие изменения	–	–	(21 273)	(21 273)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2018 г.	–	6 518	449 897	456 415
За вычетом оценочного резерва под обесценение на 31 декабря	–	(611)	(345 535)	(346 146)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2018 г., за вычетом оценочного резерва	–	5 907	104 362	110 269
Прочие активы	534	87 011	117	87 662
Депозиты на 1 января 2018 г.	366 084	150 393	–	516 477
Депозиты, полученные в течение года	63 624	600 471	8 009	672 104
Депозиты, погашенные в течение года	(456 851)	(382 078)	–	(838 929)
Прочие изменения	27 143	37 291	304	64 738
Депозиты на 31 декабря 2018 г.	–	406 077	8 313	414 390
Расчетные и текущие счета на 31 декабря 2018 г.	8 291	84 010	863	93 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	207 055	135 534	–	342 589
Прочие обязательства	534	87 011	117	87 662
Обязательства по выдаче кредитов	–	3 000	–	3 000

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся							
	30 июня 2019 г. (неаудировано)				30 июня 2018 г. (неаудировано)			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	–	260	28 109	28 369	–	5 248	27 507	32 755
Процентные расходы	(53 412)	(10 106)	(496)	(64 014)	(66 883)	(2 578)	(1 075)	(70 536)
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	–	527	(32 076)	(31 549)	–	35 001	(10 000)	25 001
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	32 522	42 739	1 555	76 816	(56 389)	(12 554)	(10 177)	(79 120)
Комиссионные доходы	32 817	8 468	135	41 420	24 148	89	307	24 544
Прочие доходы	76	79	11 946	12 101	47 494	–	–	47 494
Прочие операционные расходы	(1 430)	(779)	(4 058)	(6 267)	(902)	(1 179)	(1 560)	(3 641)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2019 г. (неаудировано)	30 июня 2018 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	28 759	24 796
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	10 697	9 635
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 084	4 072
Отчисления на социальное обеспечение	1 926	1 621
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	46 466	40 124

(в тысячах российских рублей)

19. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил к выплате дивидендов по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 38 листа(ов)