

**Группа АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

**Консолидированная сокращенная промежуточная финансовая
отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Аудиторское заключение**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение основных принципов учетной политики	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	8
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	9
6	Новые учетные положения	10
7	Денежные средства и их эквиваленты	11
8	Средства в других банках	13
9	Инвестиции в ценные бумаги	17
10	Кредиты и авансы клиентам	23
11	Инвестиционная недвижимость	30
12	Прочие финансовые активы	31
13	Прочие активы	32
14	Средства других банков	33
15	Средства клиентов	33
16	Прочие привлеченные средства	34
17	Прочие финансовые обязательства	35
18	Прочие обязательства	36
19	Субординированный долг	37
20	Процентные доходы и расходы	37
21	Комиссионные доходы и расходы	38
22	Административные и операционные расходы	38
23	Налог на прибыль	39
24	Условные обязательства	39
25	Производные финансовые инструменты	42
26	Справедливая стоимость активов и обязательств	43
27	Операции со связанными сторонами	49
28	События после окончания отчетного периода	51

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о консолидированной сокращенной промежуточной
финансовой отчетности

Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

**МОСКВА
2019**

АКЦИОНЕРАМ

Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (ОГРН 1027700056977, дом 10, Пресненская набережная, Москва, 123112) (далее – Группа), состоящей из консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, консолидированного сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с требованиями независимости, применяемыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнение о достоверности консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, Аудитор обращает внимание на нижеследующее:

С 30 июня 2015 в состав Группы включен Таврический Банк (АО), в отношении которого АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее – Банк), действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В отношении Таврического Банка (АО) действует План финансового оздоровления, утвержденный Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России. Указанный План рассчитан на период 2015-2025г.г. и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Таврического Банка (АО). Планом финансового оздоровления установлены значения ключевых показателей деятельности Таврического Банка (АО), которые должны выполняться в процессе финансового оздоровления.

Аудитор отмечает, что по состоянию на 01 июля 2019 года базовый и основной капитал Таврического Банка (АО) отклоняется от уровня, заложенного в Плане финансового оздоровления, а также значения нормативов Н1.0, Н1.1 и Н1.2 не соответствуют значениям, предусмотренным Планом финансового оздоровления.

Также Аудитор отмечает, что по состоянию на 01 июля 2019 года, отдельные фактические показатели деятельности Таврического Банка (АО) не соответствуют значениям, предусмотренным Планом финансового оздоровления.

Одновременно Группой ведется работа по обновлению и согласованию новой редакции плана финансового оздоровления. Данная работа связана с (1) уточнением стратегических приоритетов развития Таврического Банка (АО) и плановых объемов бизнеса; (2) отклонением объемов проблемной задолженности от первоначально заложенной в плане; (3) изменением прогноза возвратности проблемной задолженности; (4) изменением рыночной конъюнктуры и доходностей размещения финансовой помощи, полученной от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Прочая информация

Наше мнение о консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность за прочую информацию несет руководство Группы.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ СОКРАЩЕННУЮ ПРОМЕЖУТОЧНУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности или, если такое

раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (с изменениями и дополнениями).

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Группы за 6 месяцев 2019 года мы провели проверку:

- выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, по состоянию на 01 июля 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком

требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России:

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 01 июля 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 01 июля 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

С 30 июня 2015 года в состав Группы включен Таврический Банк (АО) в отношении которого Банк, действуя в качестве инвестора, осуществляет мероприятия по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

В отношении Таврического Банка (АО) действует План финансового оздоровления, утвержденный Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Советом директоров Банка России. Указанный План рассчитан на период 2015-2025 гг. и предусматривает постепенное восстановление финансовой устойчивости Таврического Банка (АО). По состоянию на 01 июля 2019 г. имеют место нарушения нормативов, установленных Банком России. В соответствии с Планом финансового оздоровления норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности могут не соблюдаться Таврическим Банком (АО) до 2025 г. без применения мер воздействия, предусмотренных законодательством в рамках полномочий Банка России. Планом финансового оздоровления установлены отдельные значения обязательных экономических нормативов, которые подлежат выполнению в процессе финансового оздоровления, однако, Таврическим Банком (АО) на 01 июля 2019 года допущено нарушение значений, зафиксированных Планом финансового оздоровления.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 01 июля 2019 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 6 месяцев 2019 года в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 01 июля 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- действующие по состоянию на 01 июля 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Группы, головной

кредитной организацией, которой является Банк, кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- наличие в Банке по состоянию на 01 июля 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 6 месяцев 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 01 июля 2019 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой, головной кредитной организацией, которой является Банк, установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы, головной кредитной организацией, которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель сектора аудита
кредитных организаций Департамента
аудиторских услуг АО «АКГ «РБС»,
действующий на основании доверенности
№ 17 от 10 января 2019 года
(кв. аттестат № 01-000319 от 26.12.2011
на неограниченный срок)**

Е. В. Пелевина



Аудиторская организация:

Акционерное Общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»,
ОГРН 1027739153430,
123242, город Москва, Кудринский переулок, дом 3Б, строение 2, комната 3,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11206027697.

«27» августа 2019 года

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	12 899 543	8 478 495
Обязательные резервы в ЦБ РФ		698 387	712 582
Средства в других банках	8	70 605	76 910
Инвестиции в ценные бумаги	9	39 744 379	68 475 638
- не заложенные ценные бумаги по договорам репо		29 559 770	24 497 308
- заложенные ценные бумаги, переданные по договорам репо		10 184 609	43 978 330
Кредиты и авансы клиентам	10	36 531 019	40 121 400
Инвестиционная недвижимость	11	490 543	349 877
Основные средства и активы в форме права пользования		987 329	602 664
Нематериальные активы		124 949	135 594
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		145	8 815
Прочие финансовые активы	12	69 336	97 149
Прочие активы	13	415 059	402 285
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 914 554	3 072 598
Отложенный налоговый актив		4 011 457	3 698 601
ИТОГО АКТИВОВ		98 957 305	126 232 608
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	9 063 201	39 169 385
Средства клиентов	15	72 859 976	71 341 109
Выпущенные долговые ценные бумаги		157 132	48 307
Прочие привлеченные средства	16	12 202 789	11 427 548
Прочие финансовые обязательства	17	585 508	649 316
Прочие обязательства	18	630 170	938 062
Субординированный долг	19	3 296 235	3 355 764
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		98 795 011	126 929 491
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		6 035 912	6 035 912
Дополнительный капитал		1 755 576	3 997 033
Накопленный дефицит		(8 307 635)	(10 641 339)
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		678 441	(88 489)
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		162 294	(696 883)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		98 957 305	126 232 608

Антонов Игорь Станиславович
 Председатель Правления

27 августа 2019 года



Истягин Константин Леонидович
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы	20	3 769 875	3 758 314
Процентные расходы	20	(3 091 541)	(3 237 495)
Чистые процентные доходы		678 334	520 819
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		(827 734)	(837 573)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(149 400)	(316 754)
Комиссионные доходы	21	175 282	162 807
Комиссионные расходы	21	(78 883)	(79 187)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 316	20
Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов по операциям с иностранной валютой		2 021 319	(1 189 347)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		7 773	71 609
Расходы за вычетом доходов/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 528 531)	1 371 374
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		868 379	268
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		42 476	-
Изменение резервов по условным обязательствам	17,18	(50 600)	732 021
Прочие операционные доходы/расходы		89 449	(317 598)
Административные и операционные расходы	22	(1 265 112)	(1 185 924)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		133 468	(750 711)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	23	(41 221)	186 605
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		92 247	(564 106)
Прочий совокупный доход/(расход): <i>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убытки в будущем:</i> Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - Доходы за вычетом расходов/расходы за вычетом доходов за отчетный период - Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		975 106 (208 176)	(2 786 285) 561 984
Прочий совокупный доход/(расход)доход за отчетный период		766 930	(2 224 301)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		859 177	(2 788 407)

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль/Накопленный дефицит	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	3 235 912	5 538 499	2 398 794	(12 945 427)	(1 772 222)
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9	-	-	282 428	(1 067 590)	(785 162)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	3 235 912	5 538 499	2 681 222	(14 013 017)	(2 557 384)
Убыток за шесть месяцев 2018 года	-	-	-	(564 106)	(564 106)
Прочий совокупный расход, отраженный за шесть месяцев 2018 года	-	-	(2 224 301)	-	(2 224 301)
Итого совокупный расход, отраженный за шесть месяцев 2018 года	-	-	(2 224 301)	(564 106)	(2 788 407)
Погашение убытков прошлых лет безвозмездным финансированием, предоставленным акционерами	-	(1 541 466)	-	1 541 466	-
Эмиссия акций	2 800 000	-	-	-	2 800 000
Остаток на 30 июня 2018 года	6 035 912	3 997 033	456 921	(13 035 657)	(2 545 791)
Остаток на 1 января 2019 года	6 035 912	3 997 033	(88 489)	(10 641 339)	(696 883)
Прибыль за шесть месяцев 2019 года	-	-	-	92 247	92 247
Прочий совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2019 года	-	-	766 930	-	766 930
Итого совокупный доход, отраженный за шесть месяцев 2019 года	-	-	766 930	92 247	859 177
Погашение убытков прошлых лет безвозмездным финансированием, предоставленным акционерами	-	(2 241 457)	-	2 241 457	-
Остаток на 30 июня 2019 года	6 035 912	1 755 576	678 441	(8 307 635)	162 294

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Группа АО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
Консолидированный сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 955 115	6 163 662
Проценты уплаченные		(1 963 326)	(2 026 605)
Комиссии полученные		177 440	164 520
Комиссии уплаченные		(78 878)	(81 054)
Расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(35 129)
Доходы, полученные/расходы, уплаченные по операциям с иностранной валютой		2 021 319	(1 201 026)
Прочие уплаченные операционные расходы		(944 518)	(83 469)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(591 662)	(560 799)
Уплаченные административные и операционные расходы		(397 210)	(529 069)
Расходы/возмещение по налогу на прибыль		(90 374)	301 332
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 087 906	2 112 363
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в ЦБ РФ		14 195	(38 221)
- средствам в других банках		15 733	(55 466)
- кредитам и авансам клиентам		2 370 679	(4 562 066)
- прочим активам		(81 732)	(342 805)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(27 733 590)	2 035 769
- средствам клиентов		3 659 033	4 362 512
- выпущенным долговым ценным бумагам		106 250	(14 296)
- прочим обязательствам		(858 938)	311 751
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности		(21 420 464)	3 809 541
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых ценных бумаг		(1 183 362)	(12 578 773)
Поступления от реализации долговых ценных бумаг		27 491 114	6 942 942
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(43 441)	(43 129)
Выручка от реализации дебиторской задолженности по финансовой аренде		-	66 347
Выручка от выбытия долгосрочных активов, удерживаемых для продажи		38 672	2 823
Выручка от реализации совместных предприятий		-	1
Чистые денежные средства полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		26 302 983	(5 609 789)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Возврат прочих заемных средств		(67 439)	(186 423)
Эмиссия обыкновенных акций		-	2 800 000
Отток по обязательствам по аренде		(84 475)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		(151 914)	2 613 577
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(301 732)	295 929
Влияние изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки		(7 825)	2 908
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		4 421 048	1 112 166
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	8 478 495	8 081 987
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7	12 899 543	9 194 153

Примечания на страницах с 5 по 51 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

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

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

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

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

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

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

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

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Центральным банком Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) моратория на удовлетворение требований кредиторов.

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

1 Введение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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

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

3 Краткое изложение основных принципов учетной политики

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

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

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

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

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

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

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

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

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

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

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

6 Новые учетные положения

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

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

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

8 Средства в других банках

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

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

8 Средства в других банках (продолжение)

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

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

8 Средства в других банках (продолжение)

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

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

8 Средства в других банках (продолжение)

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

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

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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги

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

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

9 Инвестиции в ценные бумаги (продолжение)

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам

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

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

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

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

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

11 Инвестиционная недвижимость

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

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

Информация о справедливой стоимости инвестиционной недвижимости приведена в Примечании 26.

12 Прочие финансовые активы

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

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

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

12 Прочие финансовые активы (продолжение)

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

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

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

13 Прочие активы

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

14 Средства других банков

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

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

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

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

15 Средства клиентов

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

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

15 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

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

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

16 Прочие привлеченные средства

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

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

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

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

17 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

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

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

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

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

17 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

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

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

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

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

18 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

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

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

19 Субординированный долг

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

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26.

20 Процентные доходы и расходы

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

21 Комиссионные доходы и расходы

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

22 Административные и операционные расходы

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

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

23 Налог на прибыль

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

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

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

24 Условные обязательства

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

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

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

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

24 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

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

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

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

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

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

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

24 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

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

25 Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

26 Справедливая стоимость активов и обязательств

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

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

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

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

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

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

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

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

(в) Процессы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии

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

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

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

	30 июня 2019				31 декабря 2018			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в других банках	-	70 605	-	70 605	-	76 910	-	76 910
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	48 989 761	35 088 767	-	-	58 774 599	38 565 422
- Кредиты физическим лицам	-	-	1 665 663	1 068 655	-	-	2 147 150	1 111 244
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	380 773	373 597	-	-	492 748	444 734
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Корпоративные облигации	3 242 026	-	-	3 196 891	3 048 777	-	-	3 168 289
- Еврооблигации Российской Федерации	3 128 723	-	-	2 959 412	3 291 916	-	-	3 311 693
Прочие финансовые активы	-	-	61 541	61 541	-	-	63 394	63 394
ИТОГО	6 370 749	70 605	51 097 738	42 819 468	6 340 693	76 910	61 477 891	46 741 686

26 Справедливая стоимость активов и обязательств (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для прочих финансовых активов и обязательств, средствах на счетах, балансовая стоимость приравнивается к справедливой. На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

27 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

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

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу:

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

28 События после окончания отчетного периода

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

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

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

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

Руководитель сектора аудита кредитных
организаций
АО «АКГ «РБС»

Е.В.Пелевина



Е.В.Пелевина