

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества
Банк «Возрождение»
и его дочерних организаций
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Избранные пояснительные примечания к промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации	
1 Введение	9
2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения	11
3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	12
4 Денежные средства и их эквиваленты	14
5 Средства в других банках	14
6 Кредиты и авансы клиентам	16
7 Инвестиции в ценные бумаги	26
8 Инвестиционное имущество	26
9 Основные средства и нематериальные активы	27
10 Средства других банков	29
11 Средства клиентов	29
12 Выпущенные долговые ценные бумаги	30
13 Процентные доходы и расходы	31
14 Комиссионные доходы и расходы	32
15 Административные и общехозяйственные расходы	32
16 Сегментный анализ	33
17 Условные обязательства	37
18 Раскрытие информации о справедливой стоимости	40
19 Операции со связанными сторонами	43



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнстэнд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
публичного акционерного общества Банк «Возрождение»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации публичного акционерного общества Банк «Возрождение» (далее – «Банк «Возрождение» (ПАО)») и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство публичного акционерного общества Банк «Возрождение» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Банка «Возрождение» (ПАО) и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 29 марта 2019 г.

Обзорная проверка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации Банка «Возрождение» (ПАО) и его дочерних организаций за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., была проведена другим аудитором, который 28 августа 2018 г. выдал заключение о результатах обзорной проверки данной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод.



А.В. Сорокин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

22 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: Публичное акционерное общество Банк «Возрождение»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027700540680.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр. 1.

Сведения об аудиторе

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

(в миллионах российских рублей)	Прим.	30 июня 2019 (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	37 341	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 634	1 736
Средства в других банках	5	19 658	15 772
Кредиты и авансы клиентам	6	154 319	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	7	23 532	24 543
Прочие финансовые активы		579	1 142
Инвестиционное имущество	8	5 016	4 984
Прочие активы		1 181	1 226
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		22	33
Основные средства и нематериальные активы	9	6 320	5 143
Отложенные налоговые активы		3 242	3 886
ИТОГО АКТИВЫ		252 844	246 409
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	10	15 204	3 520
Средства клиентов	11	207 959	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	2 981	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	17	450	1 353
Резерв под обязательства некредитного характера		356	356
Лизинговые обязательства		1 476	x
Прочие финансовые обязательства		518	958
Прочие обязательства		1 604	1 748
Субординированные депозиты		3 000	3 000
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		233 548	229 741
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		250	250
Эмиссионный доход		7 306	7 306
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(232)	(339)
Фонд переоценки основных средств		2 027	2 027
Нераспределенная прибыль		9 945	7 424
ИТОГО КАПИТАЛ		19 296	16 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		252 844	246 409

Утверждено и подписано 22 августа 2019 года.



Г. В. Солдатенков
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2019	2018	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	13	10 911	11 609	5 320	5 937
Прочие процентные доходы	13	-	52	-	25
Процентные расходы	13	(5 720)	(5 733)	(2 836)	(2 747)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	13	(526)	(474)	(261)	(237)
Чистые процентные доходы		4 665	5 454	2 223	2 978
Оценочный резерв под кредитные убытки	6	(446)	(1 087)	(792)	(572)
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки		4 219	4 367	1 431	2 406
Комиссионные доходы	14	2 620	2 440	1 462	1 307
Комиссионные расходы	14	(484)	(398)	(268)	(217)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		-	(10)	-	(7)
Расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами		(109)	-	(14)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		190	188	146	119
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		38	(15)	(14)	(30)
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		8	-	4	-
Расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15)	(1)	(13)	(1)
Прочие операционные доходы/(расходы)		211	78	95	(160)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов		-	(1 186)	-	(1 186)
Административные и общехозяйственные расходы	15	(4 346)	(3 979)	(2 233)	(2 012)
Резерв под обязательства кредитного характера	19	904	(527)	679	(63)
Резерв под обязательства некредитного характера		-	(1)	16	-
Чистая прибыль от переоценки инвестиционного имущества		-	11	-	3
Обесценение прочих активов		-	(1)	-	-
Прибыль до налогообложения		3 236	966	1 291	159
Налог на прибыль		(712)	(204)	(284)	(37)
ПРИБЫЛЬ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		2 524	762	1 007	122
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
- изменение фонда переоценки		144	(324)	152	(229)
- налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		(37)	65	(39)	47
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка					
Основные средства:					
- изменение фонда переоценки		-	(3)	-	-
- налог на прибыль, относящийся к переоценке основных средств		-	-	-	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период		107	(262)	113	(182)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		2 631	500	1 120	(60)
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в российских рублях за акцию)					
Обыкновенные акции		101	30	40	4

тверждено и подписано 22 августа 2019 года.

Г. В. Солдатенков
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах российских рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
(в миллионах российских рублей)						
Остаток на 1 января 2019 года	250	7 306	(339)	2 027	7 424	16 668
Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	2 524	2 524
Прочий совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	107	-	-	107
Итого совокупный доход	-	-	107	-	2 524	2 631
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(3)	(3)
Остаток на 30 июня 2019 года	250	7 306	(232)	2 027	9 945	19 296

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого
(в миллионах российских рублей)						
Остаток на 1 января 2018 года	250	7 306	169	2 121	14 031	23 877
Прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	-	-	762	762
Прочий совокупный убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	-	-	(259)	(3)	-	(262)
Итого совокупный (убыток)/ доход	-	-	(259)	(3)	762	500
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(14)	(14)
Остаток на 30 июня 2018 года	250	7 306	(90)	2 118	14 779	24 363

Утверждено и подписано 22 августа 2019 года.



Г. В. Солдатенков
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

Банк «Возрождение» (ПАО)

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в миллионах российских рублей)

(в миллионах российских рублей)		За 6 месяцев 2019 года (Неаудирован- ные данные)	За 6 месяцев 2018 года (Неаудирован- ные данные)
Прим.			
	Денежные средства от операционной деятельности		
	Проценты полученные	11 474	12 038
	Проценты уплаченные	(6 271)	(4 982)
	Взносы в Агентство по страхованию вкладов уплаченные	(503)	(237)
	Комиссии полученные	2 504	2 552
	Комиссии уплаченные	(484)	(398)
	Чистые расходы, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	-	(2)
	Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	42	188
	Прочие операционные (расходы, уплаченные)/доходы, полученные	(33)	97
	Расходы на содержание персонала уплаченные	(3 253)	(2 901)
	Административные и общехозяйственные расходы уплаченные	(936)	(1 174)
	Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов уплаченный	-	(1 186)
	Уплаченный налог на прибыль	(105)	(368)
	Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 435	3 627
	Чистое снижение/(чистый прирост) операционных активов		
	Обязательные резервы в Банке России	102	82
	Торговые ценные бумаги	-	(606)
	Средства в других банках	(4 684)	1 634
	Кредиты и авансы клиентам	379	(7 601)
	Прочие финансовые активы	419	1 408
	Прочие активы	55	(162)
	(Чистое снижение)/чистый прирост операционных обязательств		
	Средства других банков	11 713	(602)
	Средства клиентов	(5 169)	(12 343)
	Векселя и депозитные сертификаты	623	(1 269)
	Прочие финансовые обязательства	(438)	(1 798)
	Прочие обязательства	74	(104)
	Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	5 509	(17 734)
	Денежные средства от инвестиционной деятельности		
	Приобретение инвестиций в ценные бумаги	(15)	(152)
	Выручка от реализации инвестиций в ценные бумаги	1 120	4 426
	Приобретение основных средств и нематериальных активов	(140)	(225)
	Выручка от реализации основных средств	4	27
	Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	13	278
	Выручка от реализации инвестиционного имущества	172	297
	Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 154	4 651
	Денежные средства от финансовой деятельности		
	Погашения выпущенных облигаций, обеспеченных залогом	(826)	(1 688)
	Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(826)	(1 688)
	Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(734)	265
	Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	5 103	(14 506)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4 32 238	34 701
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 37 341	20 195

Утверждено и подписано 22 августа 2019 года.



Г. В. Солдатенков
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

1 Введение

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация Банка «Возрождение» (ПАО) (далее – «Банк»), его дочерних компаний и его структурированных предприятий, занимающихся секьюритизацией, ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4» и ООО «ИАВ 5», совместно именуемые «Группа», подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Банк является публичным акционерным обществом.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции и иные сделки на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России, с 1991 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. 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 Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 16 филиалов (2018 год: 16) в Российской Федерации.

Информация о структурных подразделениях Банка представлена в таблице ниже:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Филиалы	16	16
Дополнительные офисы	94	97
Операционные кассы и офисы	4	3

Головной офис Банка расположен по адресу: Российская Федерация, 101000, г. Москва, Лучников переулок, д. 7/4, стр. 1.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционерами Банка являются:

	Доля в общем количестве обыкновенных акций, %	
	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	100,00	85,00
Bozum Capital (Cyprus) Limited	-	6,07
Прочие акционеры, доля которых составляет менее 5%	-	8,93

3 июня 2019 г. Банк ВТБ увеличил долю принадлежавших акций с 96,3% до 100,0% путем обязательного выкупа акций

Совет Директоров Банка. На Годовом общем собрании акционеров, прошедшем 31 мая 2019 г., был избран состав Совета директоров, состоящий из Председателя правления Банка г-на Г. В. Солдатенкова, представителей Банка ВТБ г-на Бортникова Д. А., г-на Горлинского О. Ю., г-на Кондратенко М. Д., г-на Левыкина В. Д., г-на Олюнина Д. Ю., г-на Печатникова А. Ю. Председателем Совета директоров был избран первый заместитель президента-председателя правления ВТБ.

С декабря 2017 года Банком России проводилась проверка в отношении Банка «Возрождение». Данная проверка была завершена в сентябре 2018 года. По ее итогам Банк проведет досоздание резервов на возможные потери (в соответствии с Положением № 590-П) в полном объеме согласно условиям, которые отражены в Предписании Банка России. Данное досоздание резервов не приведет к нарушению нормативов достаточности регуляторного капитала.

1 Введение (продолжение)

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (Группа), в состав которой входят следующие участники:

Наименование участника	Местонахождение	Доля участия, с округлением до целых %	
		30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
ЗАО «ИАВ 3»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 4»	Москва	-	-
ООО «ИАВ 5»	Москва	-	-
ЗАО «В-РЕГИСТР»	Москва	100	100
ООО «АРТ ПЛАЗА»	Москва	100	100
ОАО «ЮНОСТЬ»	Московская область	55	55
ООО «Балтийский курорт»	Калининградская область	51	51
ООО «ФинСтайл»	Москва	100	-
ООО «БВ Проект»	Москва	100	-
ООО «Селена»	Москва	100	-
ООО «Комплекс-авто»	Москва	100	-
ООО «Степлайн»	Москва	99	-
ООО «Солнечный берег»	Москва	99	-
АО «Калининградский Институт Промышленного проектирования»	Калининградская область	51	-
ЗАО «Таменком»	Москва	100	-
ООО «Крюково Лэнд»	Московская область	100	-
ООО «Онвирон»	Московская область	100	-

Компании ЗАО «ИАВ 3», ООО «ИАВ 4», ООО «ИАВ 5», являются структурированными предприятиями, занимающимися секьюритизацией ипотечных кредитов Банка. Банк контролирует предприятия, хотя не владеет акциями (долями) данных организаций.

Основным видом деятельности ЗАО «В-РЕГИСТР» является финансовый лизинг.

В августе 2017 года была создана дочерняя компания Банка – ООО «АРТ ПЛАЗА». Основным видом деятельности ООО «АРТ ПЛАЗА» является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

ОАО «ЮНОСТЬ» – пансионат, осуществляющий санаторно-курортную деятельность в Щелковском районе Московской области. В декабре 2017 года обществом подано заявление в Арбитражный суд о признании их банкротом.

ООО «Балтийский курорт» осуществлял строительство рекреационной туристической зоны в Калининградской области и, начиная с 2015 года, находится в стадии банкротства.

Основным видом деятельности ООО «ФинСтайл» является предоставление прочих финансовых услуг.

ООО «БВ Проект» – холдинговая компания, основным видом деятельности которой является управление дочерними компаниями.

Компании ООО «Селена», ООО «Комплекс-авто», ООО «Степлайн», ООО «Солнечный берег», АО «Калининградский Институт Промышленного проектирования», ЗАО «Таменком», ООО «Крюково Лэнд», ООО «Онвирон» занимаются непрофильным для Банка бизнесом. ООО «Онвирон» в ноябре 2018 года решением Арбитражного суда Московской области признан банкротом.

1 Введение (продолжение)

Валюта представления отчетности. Функциональной валютой и валютой представления промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации Банка и дочерних компаний является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «миллионы рублей»).

Следующие официальные обменные курсы были использованы для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.	30 июня 2018 г.
Рубли/1 доллар США	63,0756	69,4706	63,2910
Рубли/1 евро	71,8179	79,4605	73,0884

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения

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

Данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Налоговый учет в промежуточный период

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

2 Принципы учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения (продолжение)**Принципы учетной политики и новые учетные положения**

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной консолидированной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением применения новых стандартов, описанных ниже. Годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности опубликована на сайте в сети Интернет www.vbank.ru.

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 г.

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 согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа применила стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Группа признала активы в форме права пользования в размере 1 428 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г. Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок Группы в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО (IFRS) 16:

	1 января 2019 г. (Неаудированные данные)
<i>(в миллионах российских рублей)</i>	
Платежи к уплате по операционной аренде	1 261
Корректировки к величине арендных платежей	
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достаточной уверенности исполнения опциона	1 154
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(68)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	2 347
Эффект от применения дисконтирования	(919)
Обязательства по аренде по МСФО 16	1 428
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по МСФО 16	1 428

3 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- к портфелю договоров аренды с относительно схожими характеристиками (аналогичные оставшиеся сроки аренды и аналогичная валюта договоров аренды) применялась единая ставка дисконтирования;
- договора аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные.

Приведенные ниже поправки и разъяснения к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 г., но не оказали существенного влияния на промежуточную консолидированную сокращенную финансовую отчетность Группы.

- **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 (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»** (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»** (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- **Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23** (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Денежные средства в кассе	5 865	9 106
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 872	9 516
Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца		
- Российской Федерации	24 505	13 158
- других стран	99	458
Итого денежных средств и их эквивалентов	37 341	32 238

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и авансам клиентам	10	610
Погашение кредитов и авансов клиентам неденежными активами	(10)	(610)
Неденежная операционная деятельность	-	-

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм денежных средств и их эквивалентов.

5 Средства в других банках

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Краткосрочные депозиты в других банках	18 605	14 742
Страховые депозиты в банках	1 061	1 041
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	19 666	15 783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	(11)
Итого средств в других банках	19 658	15 772

5 Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	761	761
- с рейтингом от BBB- до BBB+	18 601	-	18 601
- нет рейтинга	4	300	304
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	18 605	1 061	19 666
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	(8)
Итого средств в других банках	18 597	1 061	19 658

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках	Страховые депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA- до AA+	-	142	142
- с рейтингом от A- до A+	14	677	691
- с рейтингом от BBB- до BBB+	14 728	-	14 728
- нет рейтинга	-	222	222
Итого средств в других банках до вычета резерва под кредитные убытки	14 742	1 041	15 783
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	(11)
Итого средств в других банках	14 731	1 041	15 772

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Все остатки средств в других Банках отнесены к этапу 1.

Средства в других банках не имеют обеспечения и не заложены.

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм средств в других банках.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Валовая балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	186 479	187 962
Оценочный резерв под кредитные убытки	(32 160)	(32 256)
Итого балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	154 319	155 706

Группа не имеет кредитов и авансов клиентам, которые не соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не классифицировала кредиты и авансы клиентам как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 г. и 31 декабря 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративного портфеля						
Кредиты корпоративным клиентам	69 163	(22 738)	46 425	77 559	(22 089)	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	29 908	(5 875)	24 033	30 334	(7 350)	22 984
Кредиты розничного портфеля						
Ипотечные кредиты	63 177	(1 270)	61 907	57 747	(1 033)	56 714
Другие кредиты физическим лицам	24 231	(2 277)	21 954	22 322	(1 784)	20 538
в том числе:						
Потребительские кредиты	22 840	(1 980)	20 860	20 924	(1 527)	19 397
Автокредиты	38	(32)	6	41	(30)	11
Кредиты по банковским картам	1 353	(265)	1 088	1 357	(227)	1 130
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 479	(32 160)	154 319	187 962	(32 256)	155 706

Сегментация кредитов юридическим лицам для целей данного раскрытия основана на показателе выручка клиента/группы связанных заемщиков: кредиты корпоративным клиентам (выручка свыше 4 500 миллионов рублей) и кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса (выручка 4 500 миллионов рублей и менее). Кредиты государственных и муниципальных учреждений классифицируются в категорию кредитов корпоративным клиентам вне зависимости от выручки. По решению Руководства Группы кредит при выдаче может быть классифицирован в одну из категорий вне зависимости от выручки.

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Розничные кредиты подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, которые включают потребительские кредиты, кредиты, предоставленные с использованием банковских карт и автокредиты.

По состоянию на 30 июня 2019 г. в состав ипотечных кредитов входят секьюритизированные в 2014-2017 годах ипотечные кредиты в сумме 3 074 миллиона рублей (за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки) (31 декабря 2018 г.: 3 758 миллионов рублей, за вычетом резерва под обесценение). Руководство Группы определило, что Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными активами, и, следовательно, указанная передача не являлась основанием для прекращения их признания.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 г. до 30 июня 2019 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2019 г.	719	1 146	20 224	22 089
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(140)	140	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(406)	(1 537)	1 943	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	121	-	-	121
Чистая переоценка резерва под убытки	172	722	(217)	677
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	193	193
Продажа кредитов по сделкам цессии			(342)	(342)
На 30 июня 2019 г.	466	471	21 801	22 738
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2019 г.	365	224	6 761	7 350
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1)	1	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(98)	(145)	243	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	128	-	-	128
Чистая переоценка резерва под убытки	(24)	84	(1 069)	(1 009)
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	142	142
Списания			(74)	(74)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(763)	(763)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	79	79
Прочие движения	-	-	22	22
На 30 июня 2019 г.	370	164	5 341	5 875

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2019 г. до 30 июня 2019 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2019 г.	229	81	723	1 033
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	11	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(30)	(32)	62	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(8)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	74	-	-	74
Чистая переоценка резерва под убытки	(135)	61	196	122
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	41	41
На 30 июня 2019 г.	135	113	1 022	1 270
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 г.	298	48	1 438	1 784
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(7)	7	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7)	(30)	37	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	6	(6)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	75	-	-	75
Чистая переоценка резерва под убытки	(137)	63	349	275
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	143	143
На 30 июня 2019 г.	228	82	1 967	2 277

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов корпоративного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 г. до 30 июня 2018 г.:

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемы е кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
На 1 января 2018 г.	806	2 686	8 162	11 654
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(24)	24	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(13)	-	13	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(1)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	154	-	-	154
Чистая переоценка резерва под убытки	(68)	(475)	624	81
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	226	226
Списания	-	-	(12)	(12)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(133)	(133)
На 30 июня 2018 г.	856	2 234	8 880	11 970
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
На 1 января 2018 г.	376	105	4 149	4 630
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(8)	8	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(3)	(15)	18	-
Вновь созданные или приобретенные	65	-	-	65
Чистая переоценка резерва под убытки	(24)	126	264	366
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	167	167
Списания	-	-	(166)	(166)
Продажа кредитов по сделкам цессии	-	-	(243)	(243)
Восстановление ранее списанных кредитов	-	-	104	104
Прочие движения	-	-	6	6
На 30 июня 2018 г.	406	224	4 299	4 929

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для кредитов розничного портфеля, произошедшие в интервале с 1 января 2018 г. до 30 июня 2018 г.

	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаем ые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаем ые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
На 1 января 2018 г.	98	58	594	750
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4)	4	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(22)	22	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	3	(3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	23	-	-	23
Чистая переоценка резерва под убытки	(8)	124	1	117
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	18	18
На 30 июня 2018 г.	112	161	635	908
Другие кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 г.	280	264	1 153	1 697
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(11)	11	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(7)	(223)	230	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	8	(8)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	110	-	-	110
Чистая переоценка резерва под убытки	(78)	14	235	171
Изменение резерва под кредитные убытки в отношении требований по процентам	-	-	109	109
Списания	-	-	(3)	(3)
На 30 июня 2018 г.	302	58	1 724	2 084

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние различные факторы. Ниже представлены основные изменения:

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

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.				31 декабря 2018 г.			
	(Неаудированные данные)							
	Кредиты	%	Резерв	%	Кредиты	%	Резерв	%
Физические лица	87 408	48	3 547	11	80 069	43	2 817	9
Производство	36 796	18	6 239	19	40 343	21	6 049	19
Торговля	18 195	10	4 761	15	18 136	10	4 282	13
Строительство	12 123	7	5 649	18	14 975	8	5 515	17
Сельское хозяйство	11 258	6	7 845	24	11 331	6	7 493	23
Недвижимость	7 257	4	2 933	9	7 102	4	3 042	10
Государственные и муниципальные учреждения	3 852	2	12	-	3 332	2	16	-
Телекоммуникации, связь и средства массовой информации	2 124	1	221	1	2 109	1	477	1
Транспорт	1 518	1	23	-	4 113	2	1 665	5
Финансы	1 251	1	64	-	1 226	1	63	-
Туризм и гостиничный бизнес	325	-	27	-	483	-	27	-
Прочее	4 372	2	839	3	4 743	2	810	3
Итого	186 479	100	32 160	100	187 962	100	32 256	100

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	32 775	5 767	2 092	40 634
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	504	504
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	8 818	8 818
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	10 473	10 473
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	8 734	8 734
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	32 775	5 767	30 621	69 163
Оценочный резерв под кредитные убытки	(466)	(471)	(21 801)	(22 738)
Итого кредиты корпоративным клиентам	32 309	5 296	8 820	46 425
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	19 883	1 268	2 474	23 625
- с просрочкой платежа менее 30 дней	163	5	-	168
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	1 027	1 027
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	106	106
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	2 267	2 267
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 715	2 715
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	20 046	1 273	8 589	29 908
Оценочный резерв под кредитные убытки	(370)	(164)	(5 341)	(5 875)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	19 676	1 109	3 248	24 033
Итого кредиты юридическим лицам	51 985	6 405	12 068	70 458

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов корпоративного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
- непросроченные	45 053	6 002	5 894	56 949
- с просрочкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	-	921	921
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	10 840	10 840
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	4 744	4 744
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	4 105	4 105
Итого кредиты корпоративным клиентам до вычета резерва	45 053	6 002	26 504	77 559
Оценочный резерв под кредитные убытки	(719)	(1 146)	(20 224)	(22 089)
Итого кредиты корпоративным клиентам	44 334	4 856	6 280	55 470
Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса				
- непросроченные	18 039	1 694	3 320	23 053
- с просрочкой платежа менее 30 дней	15	-	237	252
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	2	-	2
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	19	2 038	2 057
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	2 193	2 193
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	198	198
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	2 579	2 579
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса до вычета резерва	18 054	1 715	10 565	30 334
Оценочный резерв под кредитные убытки	(365)	(224)	(6 761)	(7 350)
Итого кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	17 689	1 491	3 804	22 984
Итого кредиты юридическим лицам	62 023	6 347	10 084	78 454

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Ипотечные кредиты				
– непросроченные	60 011	1 415	-	61 426
– с просрочкой платежа менее 30 дней	307	112	-	419
– с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	123	-	123
– с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	82	-	82
– с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	168	168
– с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	178	178
– с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	781	781
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	60 318	1 732	1 127	63 177
Оценочный резерв под кредитные убытки	(135)	(113)	(1 022)	(1 270)
Итого ипотечных кредитов	60 183	1 619	105	61 907
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	20 586	79	-	20 665
- с просрочкой платежа менее 30 дней	205	70	-	275
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	86	-	86
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	60	-	60
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	189	189
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	235	235
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 330	1 330
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	20 791	295	1 754	22 840
Оценочный резерв под кредитные убытки	(217)	(75)	(1 688)	(1 980)
Итого потребительских кредитов	20 574	220	66	20 860
Автокредиты				
- непросроченные	5	-	-	5
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	33	33
Итого автокредитов до вычета резерва	5	-	33	38
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(32)	(32)
Итого автокредитов	5	-	1	6
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 011	2	-	1 013
- с просрочкой платежа менее 30 дней	68	-	-	68
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	8	-	8
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	8	-	8
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13	13
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	29	29
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	214	214
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 079	18	256	1 353
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	(7)	(247)	(265)
Итого кредитов по банковским картам	1 068	11	9	1 088
Итого кредитов физическим лицам	81 830	1 850	181	83 861

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов розничного портфеля по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Ипотечные кредиты				
– непросроченные	55 829	489	-	56 318
– с просрочкой платежа менее 30 дней	254	-	-	254
– с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	120	-	120
– с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	131	-	131
– с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	93	93
– с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	185	185
– с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	646
Итого ипотечных кредитов до вычета резерва	56 083	740	924	57 747
Оценочный резерв под кредитные убытки	(229)	(81)	(723)	(1 033)
Итого ипотечных кредитов	55 854	659	201	56 714
Другие кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	19 187	182	-	19 369
- с просрочкой платежа менее 30 дней	120	65	-	185
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	86	-	86
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	47	-	47
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	127	127
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	232	232
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	878	878
Итого потребительских кредитов до вычета резерва	19 307	380	1 237	20 924
Оценочный резерв под кредитные убытки	(272)	(44)	(1 211)	(1 527)
Итого потребительских кредитов	19 035	336	26	19 397
Автокредиты				
- непросроченные	9	-	-	9
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	32
Итого автокредитов до вычета резерва	9	-	32	41
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(30)	(30)
Итого автокредитов	9	-	2	11
Кредиты по банковским картам				
- непросроченные	1 099	13	-	1 112
- с просрочкой платежа менее 30 дней	19	8	-	27
- с просрочкой платежа от 31 до 60 дней	-	16	-	16
- с просрочкой платежа от 61 до 90 дней	-	5	-	5
- с просрочкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	13	13
- с просрочкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	25	25
- с просрочкой платежа свыше 360 дней	-	-	159	159
Итого кредитов по банковским картам до вычета резерва	1 118	42	197	1 357
Оценочный резерв под кредитные убытки	(26)	(4)	(197)	(227)
Итого кредитов по банковским картам	1 092	38	-	1 130
Итого кредитов физическим лицам	75 990	1 033	229	77 252

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории кредитов и авансов клиентам.

7 Инвестиции в ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации федерального займа	21 163	21 061
Корпоративные облигации	1 927	3 077
Облигации субъектов РФ	79	78
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резерв под кредитные убытки	23 169	24 216
Оценочный резерв под кредитные убытки	(24)	(37)
Итого инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 145	24 179
Инвестиции в долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Корпоративные акции	387	364
Итого инвестиций в долевыми ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	387	364
Итого инвестиций в ценные бумаги	23 532	24 543

Облигации федерального займа (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги с номиналом в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на российском рынке. Все остатки инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесены к Этапу 1.

8 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество было получено Группой в собственность при урегулировании задолженности по просроченным кредитам и сдается в операционную аренду или удерживается до момента повышения ее стоимости:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Нежилая недвижимость	3 527	3 394
Жилая недвижимость	659	778
Земельные участки	830	812
Итого инвестиционного имущества	5 016	4 984

9 Основные средства и нематериальные активы

(в миллионах российских рублей)		Здания и земля	Офисное и банков- ское обору- дование	Вычисли- тельная техника	Транс- порт	Нематери- альные активы	Активы в форме права пользо- вания	Прочее	Итого
Прим.									
Стоимость на 1 января 2019 г.									
Остаток на начало года		3 987	1 501	944	410	525	-	893	8 260
Признание активов в форме права пользования	3	-	-	-	-	-	1 428	-	1 428
Поступления		-	51	42	14	47	260	46	460
Выбытия		-	(44)	(16)	(30)	(1)	(180)	(12)	(283)
Реклассификация в другие категории		(198)	-	-	-	-	-	(59)	(257)
Стоимость на 30 июня 2019 г.									
		3 789	1 508	970	394	571	1 508	868	9 608
Накопленная амортизация									
Остаток на начало года		-	1 207	764	333	193	-	620	3 117
Амортизационные отчисления	15	51	57	39	16	48	63	10	284
Выбытия		-	(53)	(16)	(30)	-	(3)	(11)	(113)
Остаток на 30 июня 2019 г.									
		51	1 211	787	319	241	60	619	3 288
Балансовая стоимость на 30 июня 2019 г.									
		3 738	297	183	75	330	1 448	249	6 320

9 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

(в миллионах российских рублей)	Прим.	Здания и земля	Офисное и банковское оборудование	Вычислительная техника	Транспорт	Нематериальные активы	Прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2018 г.								
Остаток на начало года		4 264	1 558	815	395	342	1 136	8 510
Поступления		-	13	64	47	130	48	302
Выбытия		(6)	(72)	(15)	(57)	-	(95)	(245)
Стоимость на 30 июня 2018 г.								
		4 258	1 499	864	385	472	1 089	8 567
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года		-	1 325	714	337	98	641	3 115
Амортизационные отчисления	15	59	44	37	14	43	14	211
Выбытия		-	(70)	(15)	(27)	-	(18)	(130)
Остаток на 30 июня 2018 г.								
		59	1 299	736	324	141	637	3 196
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные)								
		4 199	200	128	61	331	452	5 371
Стоимость на 1 июля 2018 г.								
Остаток на 1 июля 2018 г.		4 258	1 499	864	385	472	1 089	8 567
Поступления		36	142	97	31	53	106	465
Выбытия		(9)	(140)	(17)	(6)	-	(302)	(474)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Переоценка, признанная в прочем совокупном доходе		(104)	-	-	-	-	-	(104)
Переоценка, признанная в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе		(76)	-	-	-	-	-	(76)
Стоимость на 31 декабря 2018 г.								
		3 987	1 501	944	410	525	893	8 260
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 июля 2018 г.		59	1 299	736	324	141	637	3 196
Амортизационные отчисления		59	45	44	21	52	13	234
Выбытия		-	(137)	(16)	(12)	-	(30)	(195)
Списание накопленной амортизации переоцененных активов		(118)	-	-	-	-	-	(118)
Остаток на 31 декабря 2018 г.								
		-	1 207	764	333	193	620	3 117
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.								
		3 987	294	180	77	332	273	5 143

10 Средства других банков

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Депозиты других банков	13 005	528
Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 392	1 855
Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	576	935
Корреспондентские счета других банков	231	170
Долгосрочное финансирование	-	32
Итого средств других банков	15 204	3 520

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств других банков.

11 Средства клиентов

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Текущие счета и депозиты до востребования		
Корпоративные клиенты	28 069	28 665
Физические лица	23 059	23 190
Всего текущих счетов и депозитов до востребования	51 128	51 855
Срочные депозиты		
Корпоративные клиенты	24 831	24 067
Физические лица	132 000	139 775
Всего срочных депозитов	156 831	163 842
Итого средств клиентов	207 959	215 697

11 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	155 059	75	162 965	76
Финансы и инвестиции	13 474	6	7 942	4
Недвижимость и строительство	6 477	3	7 929	4
Производство	6 477	3	7 717	4
Транспорт и другие услуги	6 176	3	7 509	3
Торговля и коммерция	6 153	3	7 362	3
СМИ и телекоммуникации	3 509	2	3 034	1
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	2 638	1	2 159	1
Информационные технологии и наука	1 699	1	2 216	1
Энергетика и добыча полезных ископаемых	779	-	839	-
Государственные и муниципальные учреждения	130	-	207	-
Прочее	5 388	3	5 818	3
Итого средств клиентов	207 959	100	215 697	100

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

12 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Облигации, обеспеченные залладными, в т.ч. выпущенные:	1 842	2 655
в мае 2017 года	1 132	1 589
в июне 2015 года	445	638
в марте 2014 года	265	428
Векселя	1 139	454
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 981	3 109

По состоянию на 30 июня 2019 г. облигации, обеспеченные залладными, выпущенные в мае 2017 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa3, выпущенные в июне 2015 года и марте 2014 года имеют рейтинг по шкале Moody's Baa1 (2018 г.: рейтинг облигаций, выпущенных в мае 2017 года Baa3 по шкале Moody's, выпущенных июне 2015 года и марте 2014 года Baa2 по шкале Moody's).

Облигации были размещены консолидируемыми структурированными предприятиями по открытой подписке на ПАО Московская биржа в рамках сделок секьюритизации ипотечных кредитов. Средства, полученные от досрочного погашения ипотечных кредитов, направляются на погашение остатка номинальной стоимости облигаций.

См. Примечание 18 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг.

13 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
<i>(в миллионах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке				
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:				
Кредиты и авансы клиентам – юридическим лицам	4 013	5 756	1 847	3 063
Кредиты и авансы клиентам – физическим лицам	5 051	4 602	2 641	2 318
Корреспондентские счета и средства в других банках	1 022	201	429	63
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10 086	10 559	4 917	5 444
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Инвестиции в ценные бумаги	825	1 050	403	493
Итого процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	825	1 050	403	493
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	10 911	11 609	5 320	5 937
Прочие процентные доходы:				
Процентные доходы по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Торговые ценные бумаги	-	52	-	25
Итого прочих процентных доходов	-	52	-	25
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	4 046	4 670	2 041	2 250
Срочные депозиты юридических лиц	826	361	425	163
Корреспондентские счета и средства других банков	304	138	96	64
Текущие счета и депозиты до востребования	212	221	110	104
Субординированные депозиты	138	138	70	70
Выпущенные долговые ценные бумаги	131	189	62	84
Лизинговые обязательства	63	x	32	x
Прочие	-	16	-	12
Итого процентных расходов	5 720	5 733	2 836	2 747
Чистые процентные доходы до вычета взносов в Агентство по страхованию вкладов	5 191	5 928	2 484	3 215
Взносы в Агентство по страхованию вкладов	(526)	(474)	(261)	(237)
Чистые процентные доходы	4 665	5 454	2 223	2 978

14 Комиссионные доходы и расходы

(в миллионах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы				
Расчетные операции	1 002	1 071	525	588
Расчеты банковскими картами	734	634	400	344
Кассовые операции	315	350	168	183
Гарантии выданные	251	153	114	85
Инкассация	80	92	42	44
Зарплатные проекты	31	44	16	23
Прочее	207	96	197	40
Итого комиссионных доходов	2 620	2 440	1 462	1 307
Комиссионные расходы				
Расчеты банковскими картами	388	269	215	146
Расчетные операции	36	44	20	24
Комиссия по ОФЗ	33	33	17	17
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3	6	2	3
Инкассация и кассовые операции	1	4	-	2
Прочее	23	42	14	25
Итого комиссионных расходов	484	398	268	217
Чистые комиссионные доходы	2 136	2 042	1 194	1 090

15 Административные и общехозяйственные расходы

(в миллионах российских рублей)	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		За 3 месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
Расходы на содержание персонала		3 070	2 532	1 521	1 194
Информационные и телекоммуникационные услуги		295	215	176	130
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	284	211	148	102
Налоги, за исключением налога на прибыль		177	202	88	130
Расходы на содержание основных средств и нематериальных активов		175	188	117	112
Охрана		114	150	68	92
Расходы по аренде		41	136	21	65
Страхование		22	20	10	12
Рекламные и маркетинговые услуги		21	23	11	11
Благотворительность		1	1	1	-
Прочее		146	301	72	164
Итого административных и общехозяйственных расходов		4 346	3 979	2 233	2 012

Расходы на содержание персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., включают 422 миллиона рублей государственных пенсионных выплат (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 446 миллионов рублей).

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

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

На 1 января 2019 г. Группа приняла новые правила отнесения к сегментам. Для целей управления операции Группы организованы по виду производимых продуктов и услуг, а также по классу клиентов, их приобретающих, в следующие операционные сегменты:

- Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ) – данный операционный сегмент ориентирован на обслуживание клиентов-юридических лиц, относящихся к категории «крупный бизнес» и проведение операций с банковскими финансовыми организациями.
- Средний и малый бизнес (СМБ) – данный операционный сегмент ориентирован на обслуживание клиентов-юридических лиц, относящихся к категории «средний бизнес» и «малый бизнес».
- Розничный бизнес – данный операционный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам, а также услуги на основе банковских карт.
- Казначейство – данный операционный сегмент включает операции, связанные с управлением риском ликвидности (включая операции с портфелем ценных бумаг, представляющих собой резерв по поддержанию ликвидности), все операции на финансовых и межбанковских рынках, связанные с управлением платежной и валютной позициями, а также риском изменения процентных ставок. Кроме того данный сегмент включает операции по перераспределению финансовых ресурсов между другими операционными сегментами.
- Прочее – данный операционный сегмент включает операции, которые не вошли в вышеуказанные сегменты.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-направления, ориентированные на различные типы клиентов. В данной консолидированной финансовой отчетности каждый операционный сегмент представлен в качестве отчетного сегмента. Категория «прочее» включает в себя отдельные нераспределенные финансовые показатели.

(в) Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов формируются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и при необходимости корректируется в связи с межсегментными перераспределениями.

Операции между операционными сегментами производятся на обычных коммерческих условиях. В ходе текущей деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между операционными сегментами, в результате чего в составе их операционных доходов/(расходов) отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам дифференцирована в зависимости от сроков привлечения и устанавливается на основе базовых рыночных процентных ставок, договорных сроков погашения кредитов и наблюдаемых фактических сроков погашения остатков по счетам клиентов.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, а также активы и ресурсы, перераспределяемые между операционными сегментами. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование учитываются при определении финансового результата каждого операционного сегмента. Административные и общехозяйственные расходы, а также налог на прибыль распределяются между отчетными сегментами. Чистый финансовый результат от сегмента «Казначейство» распределяется на другие отчетные сегменты в соответствии с методологией Группы.

16 Сегментный анализ (продолжение)

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности сегмента на основании данных о прибыли после налогообложения (2018 год: прибыли до уплаты налога на прибыль).

Сравнительная информация за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. не пересчитывалась по причине того, что сферы ответственности не пересматриваются ретроспективно, а также по причине отсутствия необходимой информации и чрезмерных затрат на ее получение.

В связи с выделением новых сегментов, а также упразднением ряда сегментов информация по сегментам, раскрытая в данной консолидированной финансовой отчетности, не является полностью сопоставимой.

(г) Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В составе данной сегментной отчетности Группа не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка отчетных сегментов сосредоточены в России. Анализ деятельности отчетных сегментов построен на различиях в производимых банковских продуктах и услугах, а не по географическому признаку.

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 30 июня 2019 г.

	Корпоративно-инвестиционный бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Розничный бизнес (РБ)	Казначейство	Прочее	Итого
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1 989	35 352	-	37 341
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 634	-	1 634
Средства в других банках	-	-	1 061	18 597	-	19 658
Кредиты и авансы клиентам	17 704	52 754	83 861	-	-	154 319
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	57	23 145	330	23 532
Прочие финансовые активы	27	145	307	63	37	579
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	5 016	5 016
Прочие активы	105	469	570	-	37	1 181
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	22	22
Основные средства и нематериальные активы	440	1 841	3 003	-	1 036	6 320
Отложенный налоговый актив	283	1 266	1 534	-	159	3 242
Итого активы отчетных сегментов	18 559	56 475	92 382	78 791	6 637	252 844
Средства других банков	-	576	-	14 612	16	15 204
Средства клиентов	19 546	33 352	155 061	-	-	207 959
Выпущенные долговые ценные бумаги	609	530	-	1 842	-	2 981
Резерв под обязательства кредитного характера	112	275	63	-	-	450
Резерв под обязательства некредитного характера	-	356	-	-	-	356
Лизинговые обязательства	129	577	698	-	72	1 476
Прочие финансовые обязательства	45	202	245	-	26	518
Прочие обязательства	140	627	759	-	78	1 604
Субординированные депозиты	-	-	-	3 000	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	20 581	36 495	156 826	19 454	192	233 548

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2018 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Прочее	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 771	23 024	6 443	32 238
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	1 736	1 736
Средства в других банках	-	819	14 953	-	15 772
Кредиты и авансы клиентам	78 454	77 252	-	-	155 706
Инвестиции в ценные бумаги	352	-	24 179	12	24 543
Прочие финансовые активы	-	602	-	540	1 142
Инвестиционное имущество	4 984	-	-	-	4 984
Прочие активы	30	-	50	1 146	1 226
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33	-	-	-	33
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	5 143	5 143
Отложенный налоговый актив	-	-	-	3 886	3 886
Итого активы отчетных сегментов	83 853	81 444	62 206	18 906	246 409
Средства других банков	2 790	-	730	-	3 520
Средства клиентов	52 732	162 965	-	-	215 697
Выпущенные долговые ценные бумаги	454	2 655	-	-	3 109
Резерв под обязательства кредитного характера	1 246	107	-	-	1 353
Резерв под обязательства некредитного характера	-	-	-	356	356
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	958	958
Прочие обязательства	219	-	-	1 529	1 748
Субординированные депозиты	3 000	-	-	-	3 000
Итого обязательства отчетных сегментов	60 441	165 727	730	2 843	229 741

Активы и обязательства не распределяются на сегмент Ликвидность, так как он предназначен исключительно для перераспределения ресурсов.

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ)	Средний и малый бизнес (СМБ)	Рознич- ный бизнес (РБ)	Казначей- ство	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.						
Процентные доходы	1 175	2 838	5 056	1 842	-	10 911
Непроцентные доходы	212	1 710	891	39	4	2 856
Межсегментные доходы	637	1 231	5 716	8 922	-	16 506
Процентные расходы	(551)	(565)	(4 543)	(523)	(64)	(6 246)
Непроцентные расходы	(14)	(268)	(143)	(160)	(23)	(608)
Межсегментные расходы	(941)	(2 681)	(3 830)	(8 839)	(215)	(16 506)
Прочие операционные доходы/(расходы)	(11)	(5)	121	2	104	211
Операционные доходы/ (расходы) до распределения результатов деятельности казначейства	507	2 260	3 268	1 283	(194)	7 124
Распределение результатов деятельности казначейства	161	466	80	(1 300)	593	-
Операционные доходы после распределения результатов деятельности казначейства	668	2 726	3 348	(17)	399	7 124
Административные и общехозяйственные расходы	(399)	(1 781)	(2 159)	-	(7)	(4 346)
Резерв под обесценение кредитного портфеля и средств в других банках	429	(343)	(549)	17	-	(446)
Резерв под обязательства кредитного характера	7	853	44	-	-	904
Прибыль до налогообложения	705	1 455	684	-	392	3 236
Налог на прибыль	(155)	(320)	(151)	-	(86)	(712)
Прибыль за отчетный период	550	1 135	533	-	306	2 524

Процентные расходы включают взносы в Агентство по страхованию вкладов.

Непроцентные доходы включают комиссионные доходы, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты, а также доходы за вычетом расходов от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Непроцентные расходы включают комиссионный расход, расходы за вычетом доходов от операций с финансовыми производными инструментами, а также расходы за вычетом доходов от реализации инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

16 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по распределению доходов и расходов отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Финансовый бизнес	Ликвидность	Прочее	Итого
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.						
Процентные доходы	5 756	4 602	1 303	-	-	11 661
Непроцентные доходы	1 662	937	50	-	31	2 680
Межсегментные доходы	1 600	6 700	22	551	715	9 588
Операционная выручка с учетом трансфертов	9 018	12 239	1 375	551	746	23 929
Процентные расходы	(1 021)	(5 144)	(26)	-	(16)	(6 207)
Непроцентные расходы	(223)	(143)	(6)	-	(26)	(398)
Межсегментные расходы	(4 921)	(3 110)	(1 046)	-	(511)	(9 588)
Итого расходов	(6 165)	(8 397)	(1 078)	-	(553)	(16 193)
Операционные доходы	2 853	3 842	297	551	193	7 736
Административные и общехозяйственные расходы	(1 698)	(1 666)	(49)	-	(355)	(3 768)
Разовый взнос в Агентство по страхованию вкладов	-	-	-	-	(1 186)	(1 186)
Амортизация основных средств	(80)	(127)	(4)	-	-	(211)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(666)	(421)	-	-	-	(1 087)
Чистый результат от обесценения прочих активов	9	-	-	-	-	9
Резерв под обязательства кредитного характера	(510)	(17)	-	-	-	(527)
(Убыток)/прибыль до налога на прибыль (Результат сегмента)	(92)	1 611	244	551	(1 348)	966

Результат от перераспределения ресурсов учитывается в сегменте Ликвидность на нетто-основе.

17 Условные обязательства

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. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

17 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Группы, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. 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.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (то есть невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г. (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные лимиты по овердрафтам и кредитным линиям с лимитом задолженности	21 973	22 560
Неиспользованные кредитные линии с лимитом выдачи	-	2 186
Импортные аккредитивы	10	1 382
Итого обязательств кредитного характера до вычета резерва	21 983	26 128
Оценочный резерв под кредитные убытки	(210)	(262)
Итого обязательств кредитного характера	21 773	25 866
Гарантии исполнения обязательств	27 789	26 558
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	11 117	12 874
Итого гарантий исполнения обязательств до вычета резерва	38 906	39 432
Оценочный резерв под кредитные убытки	(240)	(1 091)
Итого гарантий исполнения обязательств	38 666	38 341
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	60 439	64 207

17 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2019 г. до 30 июня 2019 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2019 г.	219	6	37	262
Перевод:				
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(6)	(7)	13	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	(1)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	69	3	-	72
Чистая переоценка резерва под убытки	(128)	2	1	(125)
Прочие движения	1	-	-	1
На 30 июня 2019 г.	156	3	51	210
Гарантии				
На 1 января 2019 г.	280	811	-	1 091
Вновь созданные или приобретенные	47	-	-	47
Чистая переоценка резерва под убытки	(136)	(762)	-	(898)
На 30 июня 2019 г.	191	49	-	240

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера, произошедшие в интервале с 1 января 2018 г. до 30 июня 2018 г.:

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Кредитные линии				
На 1 января 2018 г.	268	128	12	408
Перевод:				
Вновь созданные или приобретенные	96	2	-	98
Чистая переоценка резерва под убытки	(124)	(97)	12	(209)
На 30 июня 2018 г.	240	33	24	297
Гарантии				
На 1 января 2018 г.	264	172	-	436
Вновь созданные или приобретенные	236	2	-	238
Чистая переоценка резерва под убытки	(191)	591	-	400
На 30 июня 2018 г.	309	765	-	1 074

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

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

	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	(Неаудированные данные)					
(в миллионах российских рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Инвестиции в ценные бумаги						
- Облигации федерального займа	21 157	-	-	21 061	-	-
- Корпоративные облигации	1 554	252	104	2 612	340	125
- Облигации субъектов РФ	78	-	-	78	-	-
- Корпоративные акции	57	-	330	-	-	364
Прочие финансовые активы						
- Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	-	123	-	-
Нефинансовые активы						
Здания и земля	-	-	3 738	-	-	3 987
Инвестиционное имущество	-	-	5 016	-	-	4 984
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	22 846	252	9 188	23 874	340	9 460

Оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на конец отчетного года. При поступлении инвестиционного имущества в течение отчетного года проводится оценка справедливой стоимости с привлечением независимого оценщика, либо внутренним подразделением Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. оценка справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг, операционной недвижимости и инвестиционного имущества была определена на основе цены, рассчитанной независимым оценщиком.

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

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

	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- Денежные средства в кассе	5 865	-	5 865	9 106	-	9 106
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6 872	-	6 872	9 516	-	9 516
- Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца:						
- Российской Федерации	24 505	-	24 505	13 158	-	13 158
- других стран	99	-	99	458	-	458
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	1 634	1 634	-	1 736	1 736
Средства в других банках						
- Краткосрочные депозиты в других банках	18 597	-	18 597	14 731	-	14 731
- Страховые депозиты в банках-нерезидентах	1 061	-	1 061	1 041	-	1 041
Кредиты и авансы клиентам						
- Кредиты корпоративным клиентам	-	46 572	46 425	-	55 810	55 470
- Кредиты предприятиям среднего и малого бизнеса	-	24 164	24 033	-	23 541	22 984
- Ипотечные кредиты	-	64 038	61 907	-	60 266	56 714
- Другие кредиты физическим лицам	-	24 326	21 954	-	23 689	20 538
Прочие финансовые активы	64	515	579	279	740	1 019
Итого	57 063	161 249	213 531	48 289	165 782	206 471

18 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)			31 декабря 2018 г.		
	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость	2 Уро- вень	3 Уро- вень	Балан- совая стои- мость
<i>(в миллионах российских рублей)</i>						
Финансовые обязательства						
Средства других банков						
- Депозиты других банков	13 008	-	13 005	528	-	528
- Депозиты Банка России по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	1 396	-	1 392	1 867	-	1 855
- Депозиты от АО «МСП Банк» в рамках программы господдержки малого и среднего предпринимательства	592	-	576	966	-	935
- Корреспондентские счета других банков	231	-	231	170	-	170
- Долгосрочное финансирование	-	-	-	32	-	32
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования						
- Корпоративные клиенты	28 069	-	28 069	28 665	-	28 665
- Физические лица	23 059	-	23 059	23 190	-	23 190
Срочные депозиты						
- Корпоративные клиенты	24 852	-	24 831	24 091	-	24 067
- Физические лица	130 525	-	132 000	136 459	-	139 775
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- Выпущенные облигации, обеспеченные залогом	1 908	-	1 842	2 705	-	2 655
- Векселя	1 081	-	1 139	448	-	454
Лизинговые обязательства	-	1 625	1 476	x	x	x
Прочие финансовые обязательства	-	518	518	-	958	958
Субординированные депозиты	-	3 088	3 000	-	3 108	3 000
Итого	224 721	5 231	231 138	219 121	4 066	226 284

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.

19 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 по состоянию на 30 июня 2019 г.:

(в миллионах российских рублей)	Материнская компания		Руководство		Прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	13 527	7%	-	-	12	0%
Средства в других банках	18 601	5%	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(8)	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	10%	2 018	7%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(551)	-
Средства других банков	13 005	7%	-	-	65	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	27	4%	140	0%
Срочные депозиты	-	-	28	7%	2 109	7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	111	8%
Резерв под обязательства кредитного характера	5	-	-	-	1	-
Гарантия исполнения обязательств	6 981	-	-	-	62	-

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

(в миллионах российских рублей)	Материнская компания		Руководство		Прочие	
	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка	Балансовая стоимость	Средняя ставка
Денежные средства и их эквиваленты	2 713	0%	-	-	39	0%
Средства в других банках	13 335	7%	-	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(11)	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Общая сумма кредитов и авансов клиентам	-	-	3	10%	367	12%
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-	-	(13)	-
Прочие финансовые активы	123	0%	-	-	-	-
Средства других банков	528	0%	-	-	-	-
Средства клиентов						
Текущие счета и депозиты до востребования	-	-	4	0%	528	0%
Срочные депозиты	-	-	86	8%	2 096	8%
Резерв под обязательства кредитного характера	-	-	-	-	5	-
Гарантия исполнения обязательств	-	-	-	-	62	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и в течение 2018 г., представлена ниже:

(в миллионах российских рублей)	30 июня 2019 г. (Неаудированные данные)		31 декабря 2018 г.	
	Руководство	Прочие	Руководство	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	-	34	9	131
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	-	228	16	52

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(в миллионах российских рублей)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (Неаудированные данные)			За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	
	Материнская компания	Руковод- ство	Прочие	Руковод- ство	Прочие
Процентные доходы	812	-	78	-	23
Процентные расходы	(223)	(1)	(42)	-	(4)
Расходы за вычетом доходов по производным финансовым инструментам	(109)	-	-	-	-
Комиссионный доход	1	-	1	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(98)	-	(128)	-

В руководство Группы входят члены Правления и Совета Директоров.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года общая сумма вознаграждения руководству Группы, включая выплату заработной платы, единовременные выплаты и прочие краткосрочные выплаты, составила 98 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 128 миллионов рублей), в том числе сумма государственных пенсионных выплат составила 9 миллионов рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года: 15 миллионов рублей).

Утверждено и подписано 22 августа 2019 года.



Г. В. Солдатенков
Председатель Правления

Е. В. Волик
Главный бухгалтер

ООО «Эрнст энд Янг»

Прошито и пронумеровано 45 листа(ов)