

1 Введение (продолжение)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, город Москва, Ленинградский проспект, дом 39, строение 80.

Валюта представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в миллионах российских рублей, если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство регулярно принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением: расходов по налогу на прибыль, которые отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке налога на прибыль, ожидаемой за полный финансовый год и изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Новые учетные положения, применяемые Группой с 1 января 2019 года, описаны ниже.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года все договоры аренды, в отношении которых Группа является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

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

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом любых стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса и ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены Группой по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у Группы есть достаточные основания для исполнения этого опциона; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Группа должна заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Группой при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие нефинансовые обязательства в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе общехозяйственных и административных расходов в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке.

Финансовые затраты отражаются в составе прочих аналогичных расходов в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от финансовой деятельности в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие аналогичные расходы. Прочие аналогичные расходы представляют собой финансовые затраты, связанные с дисконтированием арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на стоимость активов и обязательств. Расчетные оценки и суждения 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 влияние на суммы, отражаемые в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, соответствуют тем, которые раскрыты в годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Группа применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный в январе 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года и использовала модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Группа признала активы в форме права пользования в размере 636 миллионов рублей, а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде:

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2019 года (неаудированно)
Будущие арендные платежи по операционной аренде	669
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление договора аренды в случае наличия достоверной уверенности исполнения опциона	96
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	765
Эффект от применения дисконтирования	(129)
Обязательства по аренде по МСФО 16	636

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Группа использовала следующие практические решения:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- опора на предыдущие определения обременительности договоров аренды при оценке обесценения актива в форме права пользования;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения и новые учетные положения (продолжение)

- Руководство Группы приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Группа опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного влияния на Группу:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено в июне 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены в октябре 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 организациях и совместных предприятиях» (выпущены в октябре 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 в феврале 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены в декабре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

С даты выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018 год не было опубликовано новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла.

6 Денежные и приравненные к ним средства

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Касса	2 200	2 864
Счета ностро в ЦБ РФ	3 262	2 314
Счета ностро и депозиты «овернайт» в банках и других финансовых институтах:		
- российские банки и биржи	2 748	408
- банки стран ОЭСР и их российские дочерние предприятия	-	2 152
- прочие банки	5	6
Итого денежные и приравненные к ним средства	8 215	7 744

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных и приравненных к ним средств включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки.

7 Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

Торговые ценные бумаги включают в себя долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	12 349	9 284
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	1 835	430
Еврооблигации Российской Федерации	-	1 557
Итого торговые ценные бумаги	14 184	11 271
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Клиринговые сертификаты участия на облигации ЦБ РФ	18 566	-
Облигации ЦБ РФ	6 056	-
Облигации Российской Федерации (ОФЗ)	3 025	-
Корпоративные облигации	1 197	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к торговым ценным бумагам	28 844	-
Итого торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 028	11 271

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой.

8 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Договоры обратного РЕПО с НКО НКЦ	3 277	6 279
Счета и депозиты	94	68
Итого счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 371	6 347

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки.

На 30 июня 2019 года справедливая стоимость обеспечения по договорам обратного РЕПО составляет 3 458 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 6 736 миллионов рублей). Группа имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО.

См. Примечание 16 в отношении оценки справедливой стоимости счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

9 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года (неаудировано)			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
<i>в миллионах российских рублей</i>						
Коммерческие кредиты						
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	3 818	(103)	3 715	3 896	(263)	3 633
Кредиты средним предприятиям	2 853	(974)	1 879	2 582	(759)	1 823
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	891	(246)	645	1 155	(257)	898
Кредиты малым предприятиям	1 791	(199)	1 592	2 003	(213)	1 790
Итого коммерческие кредиты	9 353	(1 522)	7 831	9 636	(1 492)	8 144
Кредиты физическим лицам						
Потребительские кредиты	41 423	(2 441)	38 982	37 607	(1 568)	36 039
Автокредиты	9 511	(606)	8 905	9 159	(648)	8 511
Кредиты под залог недвижимости	1 178	(19)	1 159	1 048	(9)	1 039
Прочие розничные кредиты	665	(79)	586	472	(72)	400
Итого кредиты физическим лицам	52 777	(3 145)	49 632	48 286	(2 297)	45 989
Итого кредиты, выданные клиентам	62 130	(4 667)	57 463	57 922	(3 789)	54 133

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	3 789	3 098	4 213	3 037
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	458	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	953	497	472	276
Списания	(81)	(811)	(24)	(71)
Амортизация дисконта	6	-	6	-
Сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец периода	4 667	3 242	4 667	3 242

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2019 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Коммерческие кредиты				
На 1 января 2019 года	95	2	1 395	1 492
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	-	2	-	2
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	(3)	49	46
Вновь созданные или приобретенные	15	-	-	15
Прекращение признания в течение периода	(7)	-	(8)	(15)
Прочие изменения	(25)	(1)	40	14
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	(17)	(2)	81	62
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>				
Списания	-	-	(33)	(33)
Амортизация дисконта (для Этапа 3)	-	-	1	1
На 30 июня 2019 года	78	-	1 444	1 522

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2019 года	506	169	1 622	2 297
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(23)	367	(9)	335
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(29)	(272)	664	363
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	23	(56)	(8)	(41)
Вновь созданные или приобретенные	147	79	-	226
Прекращение признания в течение периода	(59)	(37)	(90)	(186)
Прочие изменения	79	75	40	194
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	138	156	597	891
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(48)	(48)
Амортизация дисконта	-	-	5	5
На 30 июня 2019 года	644	325	2 176	3 145

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2018 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Коммерческие кредиты				
На 1 января 2018 года	124	58	1 518	1 700
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(7)	21	-	14
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(1)	(69)	137	67
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	1	-	(1)	-
Вновь созданные или приобретенные	19	2	-	21
Прекращение признания в течение периода	(19)	(1)	(70)	(90)
Прочие изменения	(33)	2	175	144
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	(40)	(45)	241	156
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(614)	(614)
На 30 июня 2018 года	84	13	1 145	1 242

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Кредиты физическим лицам				
На 1 января 2018 года	311	76	1 468	1 855
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	(18)	200	(10)	172
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(11)	(94)	299	194
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	7	(44)	(8)	(45)
Вновь созданные или приобретенные	96	14	-	110
Прекращение признания в течение периода	(20)	(10)	(56)	(86)
Прочие изменения	(22)	8	10	(4)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период				
	32	74	235	341
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Списания	-	-	(198)	(198)
На 30 июня 2018 года	343	150	1 505	1 998

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Группы

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 30 июня 2019 года.

	30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	3 305	-	-	3 305
Под наблюдением	-	418	-	418
Невозвратные	-	-	95	95
Итого кредиты верхнему сегменту средних предприятий	3 305	418	95	3 818
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8)	-	(95)	(103)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва	3 297	418	-	3 715
Кредиты средним предприятиям				
Стандартные	920	-	-	920
Проблемные	-	-	1 710	1 710
Невозвратные	-	-	223	223
Итого кредиты средним предприятиям	920	-	1 933	2 853
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	(971)	(974)
Кредиты средним предприятиям за вычетом оценочного резерва	917	-	962	1 879
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	451	-	-	451
Проблемные	-	-	315	315
Невозвратные	-	-	125	125
Итого кредитов нижнему сегменту средних предприятий	451	-	440	891
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	(243)	(246)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва	448	-	197	645
Кредиты малым предприятиям				
Стандартные	1 574	-	-	1 574
Под наблюдением	-	23	-	23
Проблемные	-	-	167	167
Невозвратные	-	-	27	27
Итого кредиты малым предприятиям	1 574	23	194	1 791
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64)	-	(135)	(199)
Кредиты малым предприятиям за вычетом оценочного резерва	1 510	23	59	1 592

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	30 июня 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Потребительские кредиты				
Непросроченные кредиты	38 383	246	-	38 629
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	615	40	-	655
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	502	-	502
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	422	422
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	443	443
- более 1 года	-	-	772	772
Итого потребительские кредиты	38 998	788	1 637	41 423
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(603)	(300)	(1 538)	(2 441)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва	38 395	488	99	38 982
Автокредиты				
Непросроченные кредиты	8 666	34	-	8 700
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	126	5	-	131
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	78	-	78
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	37	37
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	58	58
- более 1 года	-	-	507	507
Итого автокредиты	8 792	117	602	9 511
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(25)	(550)	(606)
Автокредиты за вычетом оценочного резерва	8 761	92	52	8 905
Кредиты под залог недвижимости				
Непросроченные кредиты	1 105	-	-	1 105
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	43	-	-	43
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	1	-	1
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	25	25
- более 1 года	-	-	4	4
Итого кредиты под залог недвижимости	1 148	1	29	1 178
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	-	(16)	(19)
Кредиты под залог недвижимости за вычетом оценочного резерва	1 145	1	13	1 159
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные кредиты	576	-	-	576
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	10	-	-	10
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	7	-	7
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	7	7
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	16	16
- более 1 года	-	-	49	49
Итого прочие розничные кредиты	586	7	72	665
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7)	-	(72)	(79)
Прочие розничные кредиты за вычетом оценочного резерва	579	7	-	586

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов в разбивке по стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	2018 год			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	2 944	-	-	2 944
Под наблюдением	-	700	-	700
Невозвратные	-	-	252	252
Итого кредиты верхнему сегменту средних предприятий	2 944	700	252	3 896
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10)	(1)	(252)	(263)
Кредиты верхнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва	2 934	699	-	3 633
Кредиты средним предприятиям				
Стандартные	784	-	-	784
Проблемные	-	-	1 713	1 713
Невозвратные	-	-	85	85
Итого кредиты средним предприятиям	784	-	1 798	2 582
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4)	-	(755)	(759)
Кредиты средним предприятиям за вычетом оценочного резерва	780	-	1 043	1 823
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий				
Стандартные	731	-	-	731
Проблемные	-	-	332	332
Невозвратные	-	-	92	92
Итого кредиты нижнему сегменту средних предприятий	731	-	424	1 155
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	(252)	(257)
Кредиты нижнему сегменту средних предприятий за вычетом оценочного резерва	726	-	172	898
Кредиты малым предприятиям				
Стандартные	1 784	-	-	1 784
Под наблюдением	-	22	-	22
Проблемные	-	-	170	170
Невозвратные	-	-	27	27
Итого кредиты малым предприятиям	1 784	22	197	2 003
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(76)	(1)	(136)	(213)
Кредиты малым предприятиям за вычетом оценочного резерва	1 708	21	61	1 790

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	2018 год			
	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого
в миллионах российских рублей				
Потребительские кредиты				
Непросроченные кредиты	35 685	208	-	35 893
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	395	21	-	416
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	256	-	256
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	211	211
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	258	258
- более 1 года	-	-	573	573
Итого потребительские кредиты	36 080	485	1 042	37 607
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(454)	(144)	(970)	(1 568)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва	35 626	341	72	36 039
Автокредиты				
Непросроченные кредиты	8 288	40	-	8 328
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	131	-	-	131
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	65	-	65
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	40	40
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	98	98
- более 1 года	-	-	497	497
Итого автокредиты	8 419	105	635	9 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)	(23)	(586)	(648)
Автокредиты за вычетом оценочного резерва	8 380	82	49	8 511
Кредиты под залог недвижимости				
Непросроченные кредиты	933	-	-	933
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	96	-	-	96
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	14	-	14
- более 1 года	-	-	5	5
Итого кредиты под залог недвижимости	1 029	14	5	1 048
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3)	(1)	(5)	(9)
Кредиты под залог недвижимости за вычетом оценочного резерва	1 026	13	-	1 039
Прочие розничные кредиты				
Непросроченные кредиты	395	-	-	395
Просроченные на срок				
- менее 30 дней	10	-	-	10
- более 30 дней, но менее 90 дней	-	5	-	5
- более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	8	8
- более 180 дней, но менее 1 года	-	-	15	15
- более 1 года	-	-	39	39
Итого прочие розничные кредиты	405	5	62	472
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9)	(1)	(62)	(72)
Прочие розничные кредиты за вычетом оценочного резерва	396	4	-	400

9 Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики**

Группой выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность в следующих отраслях экономики.

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	52 777	85,0	48 286	83,4
Коммерческие кредиты				
Строительство	1 583	2,5	1 869	3,2
Сдача недвижимости в аренду	1 461	2,4	1 653	2,9
Торговля	1 340	2,2	1 790	3,1
Дорожного строительства	1 309	2,1	306	0,5
Информационные услуги	1 261	2,0	1 634	2,8
Производство	980	1,6	787	1,4
Транспорт	243	0,4	313	0,5
Прочее	1 176	1,8	1 284	2,2
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	62 130	100,0	57 922	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было восемнадцать заемщиков (31 декабря 2018 года: четырнадцать заемщиков) с совокупной суммой выданных кредитов составляющей 10% от кредитов. Общая совокупная сумма этих кредитов до вычета резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2019 года составила 6 037 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 5 681 миллиона рублей).

См. Примечание 16 в отношении оценки справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

10 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
Корпоративные облигации	691	933
Итого инвестиционные ценные бумаги	691	933
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(1)
Итого инвестиционные ценные бумаги за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	689	932
<i>Обремененные залогом по сделкам РЕПО</i>		
Корпоративные облигации	194	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам РЕПО, относящаяся к инвестиционным ценным бумагам	194	-
Итого инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	883	932

10 Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

Дебиторская задолженность по сделкам РЕПО представляет собой ценные бумаги, которые проданы по договорам РЕПО и которые контрагент имеет право продать или перезаложить в соответствии с договором или сложившейся практикой.

11 Текущие счета и депозиты клиентов

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
Юридические лица	6 734	6 623
Физические лица	5 937	5 695
Срочные депозиты		
Юридические лица	4 745	6 205
Физические лица	52 944	47 076
Итого текущие счета и депозиты клиентов	70 360	65 599

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 519 миллионов рублей (31 декабря 2018 года: 1 301 миллион рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

См. Примечание 16 в отношении оценки справедливой стоимости текущих счетов и депозитов клиентов. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

12 Чистые процентные доходы

в миллионах российских рублей	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	4 028	3 503	2 053	1 654
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	118	42	22	16
Инвестиционные ценные бумаги	34	100	15	36
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 180	3 645	2 090	1 706
Прочие аналогичные доходы				
Торговые ценные бумаги	818	848	558	411
Итого процентные доходы	4 998	4 493	2 648	2 117
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Текущие счета и депозиты клиентов	1 922	1 786	934	882
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	291	130	291	71
Собственные векселя	4	19	2	3
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	29	-	12
Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 217	1 964	1 227	968
Прочие аналогичные расходы				
Обязательства по аренде	23	-	15	-
Итого процентные расходы	2 240	1 964	1 242	968
Чистые процентные доходы	2 758	2 529	1 406	1 149

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

13 Комиссионные доходы и расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Комиссионное вознаграждение за выполнение функций страхового агента	797	788	347	496
Расчетные операции	603	503	278	268
Документарные операции и банковские гарантии	237	115	147	42
Кассовое обслуживание клиентов	26	27	13	17
Операции с иностранной валютой	8	12	4	6
Прочие	53	19	33	8
Итого комиссионные доходы	1 724	1 464	822	837
Комиссионные расходы				
Брокерские операции	134	72	91	43
Расчетные операции	55	34	29	18
Прочие	13	16	9	8
Итого комиссионные расходы	202	122	129	69

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

14 Общехозяйственные и административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	Неаудировано			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Вознаграждения сотрудников	1 521	1 448	813	709
Реклама и маркетинг	546	256	423	204
Амортизация и износ	204	78	132	40
Налоги, отличные от налога на прибыль	181	102	108	75
Информационные и телекоммуникационные услуги	128	91	78	64
Ремонт и эксплуатация	33	30	21	17
Страхование	18	11	11	7
Профессиональные услуги	18	11	10	7
Канцелярские расходы	16	13	6	7
Арендная плата	13	130	11	66
Охрана	11	12	6	6
Прочие	19	113	11	57
Итого общехозяйственные и административные расходы	2 708	2 295	1 630	1 259

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 17.

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

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 и займы. 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 заимствование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. 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.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Ниже приводится информация о рисках по гарантиям исполнения обязательств и концентрации гарантий, выраженная в суммах гарантии.

15 Условные обязательства (продолжение)

В таблице ниже представлены обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)	31 декабря 2018 года
Гарантии исполнения обязательств и аккредитивы	18 875	16 778
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5 413	5 532
Финансовые гарантии	208	170
Итого обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств	24 496	22 480

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.

По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость обязательств по финансовым гарантиям составила 2 миллиона рублей (31 декабря 2018 года: 2 миллиона рублей).

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), 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 справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

<i>в миллионах российских рублей</i>	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	43 028	-	11 271	-
Инвестиционные ценные бумаги и дебиторская задолженность по сделкам РЕПО	883	-	932	-
Производные финансовые инструменты	-	2	-	-
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	43 911	2	12 203	-
Финансовые обязательства				
Производные финансовые инструменты	-	-	-	3
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	-	3

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровень 2. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов была определена с использованием форвардных валютных курсов, котируемых на активном рынке. Эффект дисконтирования в целом является несущественным.

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

Основываясь на проведенной оценке, руководство пришло к заключению, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости, за исключением представленных ниже.

	30 июня 2019 года (неаудировано)		31 декабря 2018 года	
	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 3	Балансовая стоимость
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Финансовые активы				
Кредиты, выданные клиентам				
- Кредиты верхнему сегменту средних предприятий	3 714	3 715	3 642	3 633
- Кредиты средним предприятиям	1 877	1 879	1 622	1 823
- Кредиты нижнему сегменту средних предприятий	627	645	879	898
- Кредиты малым предприятиям	1 591	1 592	1 754	1 790
- Потребительские кредиты	39 076	38 982	36 032	36 039
- Автокредиты	8 924	8 905	8 448	8 511
- Кредиты под залог недвижимости	1 159	1 159	1 028	1 039
- Прочие розничные кредиты	578	586	393	400
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	57 546	57 463	53 798	54 133
Финансовые обязательства				
Депозиты клиентов				
- Юридические лица	4 740	4 745	6 167	6 205
- Физические лица	52 855	52 944	46 875	47 076
Итого финансовые обязательства, отражаемые по амортизируемой стоимости	57 595	57 689	53 042	53 281

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как указано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита.

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание таких отношений, а не только их юридическую форму.

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Группы.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

в миллионах российских рублей	30 июня 2019 года (неаудировано)				31 декабря 2018 года			
	Совет Директо- ров и Правле- ние	Акционе- ры	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связан- ные стороны	Совет Директо- ров и Правле- ние	Акционе- ры	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связан- ные стороны
Активы								
Кредиты, выданные клиентам	10	-	-	1	1	-	-	1
(средняя процентная ставка, %)	10,6%	24,1%	-	17,9%	22,6%	21,7%	-	17,2%
Инвестиции в ассоциирован- ные компании	-	-	43	-	-	-	46	-
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	87	451	7	143	133	67	9	84
(средняя процентная ставка, %)	3,2%	4,0%	-	5,1%	4,3%	4,0%	-	6,7%

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

в миллионах российских рублей	Неаудировано							
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
	Совет Директо- ров и Правле- ние	Акционе- ры	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связан- ные стороны	Совет Директо- ров и Правле- ние	Акционе- ры	Ассоции- рованные организа- ции	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	-	-	-	-	1	47	-	-
Процентные расходы	(1)	(4)	-	(3)	(1)	(4)	-	(4)
Комиссионные доходы	-	1	10	1	-	3	31	1
Комиссионные расходы	-	(1)	-	-	-	-	-	-

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления может быть представлен следующим образом:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Неаудировано	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Члены Совета Директоров (краткосрочное вознаграждение)	80	59
Члены Совета Директоров (долгосрочное вознаграждение)	-	13
Члены Правления (краткосрочное вознаграждение)	89	92
Члены Правления (долгосрочное вознаграждение)	4	26
Итого	173	190