

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО КБ «Восточный» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является публичным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами Банка являлись:

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Акционеры		
МК «Финвижн Холдингс» (ООО)	42,0	32,0
«Эвизон Холдингс Лимитед»	41,6	51,6
Прочие акционеры – менее 5% каждый	16,4	16,4
Итого	100,0	100,0

Изменение распределения долей не оказало влияния на деятельность Банка, порядок принятия решений в Банке и их легитимность.

Основные организации, включенные в консолидированную финансовую отчетность, представлены в таблице ниже:

Организация	Характер консолидации
SCI Finance B.V.	Группа осуществила выпуск облигаций через SCIF (Примечание 17), частично консолидируемую структурированную организацию, зарегистрированную в Нидерландах. Эта организация была частично консолидирована, поскольку ее часть считается отдельной организацией, которая по сути «отделена» от остальной организации, и Банк обладает контролем над организацией, считающейся самостоятельной. Организация, считающаяся самостоятельной, была специально предназначена для целей Группы. Соответствующая деятельность организации, считающейся самостоятельной, определяется Группой, а прибыль от этой деятельности поступает Группе.
ЗПИКФ «Восточный»	Закрытый паевой инвестиционный фонд «Восточный» под управлением общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Мегаполис-Инвест» создан в сентябре 2017 года. Банк приобрел 100% долей паев фонда.
ООО УК «Восточный капитал»	ООО УК «Восточный капитал» зарегистрирована на территории Российской Федерации 19.01.2018 года. Банк владеет 100% долей уставного капитала компании.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 12 мая 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 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100%-го возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

С начала 2019 года Банк выдал гарантий в сфере госзаказа объемом более 10 млрд руб. При поддержке Банка традиционно будут исполнены госконтракты, связанные с ремонтом и содержанием автомобильных дорог, а также возведением многоквартирных домов, обустройством территорий и строительством объектов социального назначения.

1 Введение (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года Группа имела 8 филиалов и 625 офисов, расположенных на территории Российской Федерации (31 декабря 2018 г.: 8 филиалов и 631 офисов). На 30 июня 2019 года в Банке было занято 11 107 сотрудников (31 декабря 2018 г.: 10 927 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, пер. Святителя Иннокентия, 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является: Российская Федерация, 680000, Хабаровск, ул. Фрунзе, 22.

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

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. 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. Ключевая ставка ЦБ РФ понижена до 7,50% годовых по состоянию на 30 июня 2019 года (1 января 2018 г.: 7,75%). Группа активно отслеживает ситуацию в российском банковском секторе, а также деятельность ЦБ РФ в ответ на текущие и вновь разрабатываемые требования и любые санкции в отношении участников, которые их нарушают.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность 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»).

На 30 июня 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей за 1 доллар США) и 71,8179 за 1 ЕВРО (31 декабря 2018 года: 79,4605 за 1 евро).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования некоторых важных бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы.

Области применения профессионального суждения высокого уровня, сложные вопросы и вопросы оказывающие значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, раскрыты ниже.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Важные учетные оценки и суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности на 31 декабря 2018 года.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную консолидированную сокращенную промежуточную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало текущее финансовое положение Банка и Группы, а также их возможности по выполнению всех минимальных нормативных требований Банка России («ЦБ РФ»).

Банк находился и продолжает находиться под постоянным регуляторным контролем со стороны ЦБ РФ. В конце 2018 года ЦБ РФ завершил проверку Банка, проведенную в порядке осуществления надзора. В декабре 2018 года по итогам этой проверки Банк получил предписание доначислить резервы и внести корректировки в бухгалтерский учет для регуляторных целей в соответствии с установленным графиком в срок до июня 2020 года в размере порядка 18 млрд. рублей. Впоследствии, ЦБ РФ потребовал Банк досрочно исполнить предписание в полном объеме до 31 марта 2019 года. Банк в полном объеме своевременно исполнил данное предписание ЦБ РФ. После создания дополнительных резервов и отражения корректировок Банк соответствовал всем нормативным требованиям по состоянию на 1 апреля 2019 года. В конце апреля 2019 года ЦБ РФ подтвердил, что Банк выполнил требования предписания ЦБ РФ в полном объеме.

В мае 2019 года ЦБ РФ выпустил предписание, обязывающее Банк доначислить резервы и внести корректировки в бухгалтерский учет для регуляторных целей в размере около 5 млрд. рублей. Это требование также было выполнено Банком.

Начиная с 27 июня 2019 года в Банке начата новая проверка ЦБ РФ с официальным сроком завершения до 15 августа 2019, которая была продлена до 30 сентября 2019 года. На дату подписания настоящей финансовой отчетности Банк не имел информации о результатах проверки или каких-либо возможных дальнейших корректировках бухгалтерского учета для регуляторных целей, которые ЦБ РФ может потребовать от Банка.

По состоянию на 1 августа 2019 года значения нормативов достаточности капитала Банка: Н1.1, Н1.2, Н1.0 составляли 4,7%, 7,2% и 8,4% соответственно при нормативных требованиях 4,5%, 6% и 8 % соответственно.

В 2019 году ЦБ РФ внес ряд изменений в отношении требований к расчету капитала по высокорискованным потребительским кредитам. Часть из них уже вступили в силу, часть вступят не позднее конца 2019 года. Данные изменения приводят к необходимости для российских банков выделять больший объем капитала для покрытия рисков по потребительским кредитам.

В течение 2019 года продолжался спор основных акционеров Банка, усложняющий процессы корпоративного управления Банком. Руководство не ожидает увеличения капитала Банка со стороны акционеров в 2019 году.

Руководство Банка продолжает придерживаться плана действий, направленного на увеличение запаса регуляторного капитала до приемлемого и управляемого уровня. План не учитывает допущение о внесении акционерами дополнительного вклада в акционерный капитал в ближайшем будущем, но предусматривает следующие меры:

**3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
(продолжение)**

1. Замедление развития капиталоемких бизнес-процессов:
 - Автокредитование – отложен активный запуск данного бизнес-направления;
 - POS - кредитование – снижение объемов выдач новых кредитов;
 - Гарантийный бизнес – снижение объемов;
 - Корпоративный бизнес – приостановление процесса выдачи новых кредитов.
2. Повышение уровня интенсивности процедур взыскания и работы с проблемой задолженностью корпоративных клиентов, включая проведение переговоров с проблемными клиентами о погашении просроченной задолженности и (или) принятии предусмотренных законом мер по ее возврату, включая обращение взыскания на имущество, заложенное в обеспечение таких кредитов, и его продажу.
3. Оптимизация операционных затрат.
4. Продажа части розничного портфеля кредитов.

До признания положительного эффекта от вышеуказанных мер Банк в течение первых 7 месяцев 2019 года получал ежемесячную органическую операционную прибыль после налогообложения в размере около 850 – 1000 млн. рублей без учета единовременных досозданий резерва и корректировок бухгалтерского учета для регуляторных целей в соответствии с предписаниями ЦБ РФ.

Руководство полагает, что, несмотря на сокращение объемов нового бизнеса в результате реализации вышеуказанных мер, Банк продолжит ежемесячно получать значительную прибыль.

В связи с обстоятельствами, изложенными выше, возникает неопределенность в отношении способности Банка обеспечить соответствие обязательным требованиям Банка России в течение следующих 12 месяцев. Это приводит к наличию существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка непрерывно продолжать свою деятельность.

Несмотря на наличие существенной неопределенности, руководство считает, что успешное выполнение принятого плана и отсутствие новых существенных предписаний со стороны ЦБ РФ в краткосрочной перспективе должны позволить Банку укрепить свои позиции по регулятивному капиталу в течение следующих 6-12 месяцев, что позволит ему не только выполнить свои текущие нормативные требования, но и создать достаточный запас капитала для решения возможных будущих непредвиденных значительных убытков или предписаний, которые могут возникнуть. Поэтому руководство считает целесообразным подготовку данной финансовой отчетности на основе принципа непрерывности деятельности.

Банк обладает достаточной ликвидностью. Текущий уровень депозитов физических лиц на дату подписания настоящей финансовой отчетности незначительно ниже остатка на 30 июня 2019 года (менее, чем на 1%). Объем высоколиквидных активов на балансе Банка достаточен для обслуживания всех клиентов и осуществления платежей в необходимых суммах даже в разумно неблагоприятных условиях.

Опционное соглашение с держателями субординированных облигаций. В 2019 году Банку было предъявлено к исполнению опционное соглашение с одним из держателей субординированных облигаций, заключенное в 2017 году, которое дает право держателю облигаций потребовать от банка обратного приобретения субординированных облигаций по их номинальной стоимости. Договор не был зарегистрирован Банком и не был учтен в бухгалтерском учете Банка. Договор должен быть исполнен в течение 2019 года. В результате учета данного опционного соглашения собственный и регуляторный капитал Банка сократился на 307 млн. руб.

3 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство Банка провело внутреннее расследование в отношении данного вопроса, которое не идентифицировало дополнительных аналогичных опционных соглашений. По условиям выпуска данных облигаций они должны быть списаны на доход банка в случае наступления определенных условий. В частности, при снижении норматива Н1.1 ниже 5,125% на протяжении 5 и более дней в течение последних 30 операционных дней. Данное событие произошло в июне 2019 года, в результате Банком были направлены письма держателям субординированных облигаций с информацией о наступлении события, приводящего к списанию субординированных кредитов. В результате действий руководства Банка норматив достаточности был восстановлен до приемлемых значений и списания субординированных облигаций не произошло. Так как ни один из держателей субординированных облигаций не предъявил в Банк опционных соглашений, предусматривающих выкуп субординированных облигаций даже в момент направления писем об их возможном списании, руководство Банка считает, что не существует каких-либо дополнительных опционных соглашений, которые должны быть признаны в отчетности Банка на 30 июня 2019 года или в более ранние периоды.

4 Новые учетные положения

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Активы в форме права пользования раскрываются по статье «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются в статье «Процентные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается в статье «Административно-хозяйственные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Денежные платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде отражены в разделе «Денежные потоки от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

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

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, представляющей собой процентную ставку привлечения дополнительных денежных средств арендатором.

4 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

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

Налог на прибыль. Согласно новой учетной политике Группы, введенной ретроспективно после внесения правок в МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», возмещение по налогу на прибыль от участия собственников в прибыли или убытке признается, когда такое возмещение связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами собственникам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Группа применила данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

В таблице ниже представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2019 года:

	1 января 2019 года
Будущие минимальные арендные платежи по договорам долгосрочной операционной аренды	2 493
Эффект дисконтирования	(479)
Обязательства по аренде по МСФО 16	2 014
Ранее выплаченные авансы и гарантийные депозиты	26
Активы в форме права пользования	2 040

В таблице ниже представлено изменение обязательств по аренде за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

На 1 января 2019 года	2 014
Заключение новых договоров аренды и их модификация	95
Процентные расходы по аренде	71
Выплаты по договорам аренды	(309)
Выбытие договоров аренды	(2)
На 30 июня 2019 года	1 869

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

В таблице ниже представлено изменение актива в форме права пользования за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	2 040
Заключение новых договоров аренды и их модификация	95
Выбытие договоров аренды	(2)
Первоначальная стоимость на 30 июня 2019 года	2 133
Накопленная амортизация на 1 января 2019 года	-
Амортизация	(276)
Выбытие договоров аренды	-
Накопленная амортизация на 30 июня 2019 года	(276)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Группа внедрила поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Корректировка была внесена ретроспективно, с пересчетом сопоставимых данных. Возмещение по налогу в размере 73 млн рублей было реклассифицировано из собственного капитала в прибыль или убыток за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

Изменения в представлении финансовой отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года представлена в миллионах российских рублей. Соответствующие показатели были скорректированы соответствующим образом. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группой уточнена бизнес-модель в отношении части портфеля ценных бумаг, которые первоначально были ошибочно отнесены в бизнес-модель «удерживаемые для получения дохода или для продажи», и представлены в категории долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход в промежуточной консолидированной отчетности за шесть месяцев 2018 года. В результате уточнения бизнес-модели на момент первого применения МСФО (IFRS) 9 часть ценных бумаг была отнесена в бизнес - модель «удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков» и отражена в категории по амортизированной стоимости.

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

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Переклас- сификация	Пересчет	Влияние поправки к МСФО (IAS) 12	После пересчета
Отчет о прибылях и убытках за период					
Процентные доходы	16 411	298	1 420	-	18 129
Оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов	(3 057)	3 057	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым инструментам	(40)	40	-	-	-
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	-	(3 187)	(1 420)	-	(4 607)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	(399)	-	17	-	(382)
Результат от продажи кредитов	23	(23)	-	-	-
Комиссионные доходы	5 594	(202)	-	-	5 392
Комиссионные расходы	(267)	(126)	-	-	(393)
Прочие операционные доходы	140	(140)	-	-	-
Административно- хозяйственные расходы	(2 578)	342	-	-	(2 236)
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	-	(95)	-	-	(95)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия запасов	-	(77)	-	-	(77)
Расход по налогу на прибыль	(1 501)	-	69	73	(1 359)
Прочие резервы	(394)	113	-	-	(281)
Прочий совокупный доход / (убыток)					-
Переоценка ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, за вычетом налога	(609)	609	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости	-	(376)	273	-	(103)
Накопленные доходы, перенесенные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием	-	(385)	-	-	(385)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	152	(54)	-	98

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

Сравнительная информация промежуточного консолидированного промежуточного отчета о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

<i>в млн рублей</i>	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Переклассифи- кация	После пересчета
Уплаченные административно-хозяйственные расходы	(7 060)	816	(6 244)
Отчисления в систему страхования вкладов	-	(474)	(474)
Прочие полученные операционные доходы / (расходы)	112	(342)	(230)
Кредиты и авансы клиентам	(7 487)	(990)	(8 477)
Погашение ранее списанных кредитов	-	990	990
Погашение долговых ценных бумаг	(249)	249	-
Выпущенные векселя и депозитные сертификаты	-	(155)	(155)
Дивиденды полученные	42	(42)	-
Чистые (расходы) / доходы, полученные по операциям с ценными бумагами	(775)	42	(733)
Выпуск долговых ценных бумаг	94	(94)	-
Выкуп части бессрочных субординированных облигаций	(2)	2	-
Погашение субординированных облигаций	(25)	25	-
Выкуп бессрочного субординированного долга	-	(27)	(27)

Сравнительная информация промежуточного консолидированного отчета об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода:

	В соответствии с ранее выпущенной отчетностью	Переклассифи- кация	Пересчет	После пересчета
Нераспределенная прибыль / (убыток)	(658)	146	13	(499)
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	128	(128)	-	-
Резерв переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	128	202	330

6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>в млн рублей</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные денежные средства	7 894	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 010	5 769
Корреспондентские счета в других банках: Российской Федерации	490	393
Других стран	242	6 960
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под кредитные убытки	14 636	21 607
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва под кредитные убытки	14 632	21 604

В таблице ниже раскрыта информация об изменениях в резерве под кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года	3	3
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	1	1
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года	4	4

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы был 1 банк-контрагент (31 декабря 2018 года: 3 банка-контрагента) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 млн рублей. На 30 июня 2019 года совокупная сумма этих остатков составляла 6 010 млн рублей или 41% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 12 646 млн рублей или 59% денежных средств).

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения:

<i>в млн рублей</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 348	22 622
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 187	10 179
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55	1 952
Итого долговые ценные бумаги без обременения	12 590	34 753

В таблице ниже представлены инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»:

<i>в млн рублей</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	28 736	19 678
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 812	9 033
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 046	5 970
Итого долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»	37 594	34 681

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам оценки без обременения по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	158	-	10 502	10 660
Облигации Банка России	1 010	-	-	1 010
Корпоративные облигации	19	4	926	949
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	51	-	51
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	1 187	55	11 428	12 670
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(80)	(80)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	1 187	55	11 348	12 590

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на 30 июня 2019 года, составил 1 млн рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	663	-	27 560	28 223
Российские муниципальные облигации	2 497	779	-	3 276
Корпоративные облигации	2 350	1 973	1 197	5 520
Облигации кредитных и финансовых организаций	302	294	-	596
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	5 812	3 046	28 757	37 615
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(21)	(21)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	5 812	3 046	28 736	37 594

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» по состоянию на 30 июня 2019 года, составил 80 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги по категориям и классам оценки без обременения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	466	22 651	28 625
Российские муниципальные облигации	2 998	1 083	-	4 081
Корпоративные облигации	1 427	347	-	1 774
Облигации иностранных государств	158	-	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	56	-	144
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 651	34 782
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(29)	(29)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	10 179	1 952	22 622	34 753

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года, составил 47 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	467	-	15 466	15 933
Корпоративные облигации	7 592	3 314	4 246	15 152
Облигации кредитных и финансовых организаций	642	2 656	-	3 298
Облигации иностранных государств	332	-	-	332
Итого долговые ценные бумаги без обременения, до вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 712	34 715
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	(34)	(34)
Итого долговые ценные бумаги без обременения, после вычета резерва под кредитные убытки	9 033	5 970	19 678	34 681

Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и заложенным по договорам «репо» на 31 декабря 2018 года, составил 108 млн. рублей. Данный резерв не уменьшает балансовую стоимость долговых ценных бумаг, отраженных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и отражен в составе прочего совокупного дохода.

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки инвестиций в долговые ценные бумаги следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее ССЧПСД)
- оцениваемые по амортизированной стоимости (далее АС)

в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответственно:

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	Долговые ценные бумаги, оцени- ваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	47	29	108	34	218
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Создание резерва в течение периода, Стадия 1					
Приобретение	8	-	-	-	8
Реализация	(76)	-	-	-	(76)
Переоценка резерва	(3)	237	(3)	57	288
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(71)	237	(3)	57	220
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Реализация	-	(256)	-	-	(256)
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	25	70	(25)	(70)	-
Итого на 30 июня 2019 года	1	80	80	21	182

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года Группа реализовала часть корпоративных облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости в связи с ухудшением их кредитного качества.

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

	Без обременения		Заложенные по договорам «репо»		Итого
	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по АС	
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 года	162	8	66	1	237
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Создание резерва в течение периода,					
Стадия 1					
Приобретение	44	48	-	-	92
Погашение	(35)	-	-	-	(35)
Реализация	(40)	-	-	-	(40)
Переоценка резерва	-	1	22	-	23
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(31)	49	22	-	40
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Реклассификация в заложенные по договорам «репо»	27	(40)	(27)	40	-
Итого на 30 июня 2018 года	158	17	61	41	277

8 Долевые инвестиции

Ниже представлены долевые инвестиции по состоянию на 30 июня 2019 года:

в млн рублей	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 889	1 950
Итого долевые инвестиции	1 889	1 950

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

8 Долевые инвестиции (продолжение)

Долевые инвестиции в основном представлены не размещаемыми публично инвестициями. Их справедливая стоимость оценивается на основе финансовых показателей, таких как чистые активы, EBITDA и выручка, а также модели дисконтированных денежных потоков. К данным финансовым показателям применяются соответствующие мультипликаторы.

Ниже представлены долевые инвестиции по видам деятельности эмитентов на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года:

в млн рублей

Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
		30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Оптовая и розничная торговля	Россия	1 382	1 402
Научно-исследовательский институт	Россия	153	153
Консультирование	Россия	142	142
Страхование	Россия	90	113
Прочие	Россия	122	140
Итого		1 889	1 950

9 Средства в других банках

в млн рублей

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками	19 753	-
Депозиты в других банках	70	70
Итого средства в других банках	19 823	70
Оценочный резерв под кредитные убытки	(70)	(70)
Итого средства в кредитных учреждениях за вычетом резерва под кредитные убытки	19 753	-

Оценочный резерв под кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2019 года составил 70 млн рублей (31 декабря 2018 года: 70 млн рублей). Межбанковские кредиты не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2019 года в рамках сделок «обратного РЕПО» Группой получены в залог облигации корпоративных эмитентов справедливой стоимостью 19 665 млн рублей, облигации кредитных организаций – 2 120 млн, ОФЗ – 999 млн рублей.

10 Кредиты и авансы клиентам

в млн рублей	30 июня 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам	29 725	(8 806)	20 919	32 027	(7 814)	24 213
Корпоративные кредиты	25 832	(7 324)	18 508	28 205	(6 455)	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 893	(1 482)	2 411	3 822	(1 359)	2 463
Кредиты физическим лицам	106 129	(16 421)	89 708	104 300	(15 755)	88 545
Кредитные карты	62 025	(9 430)	52 595	61 901	(8 608)	53 293
Потребительские кредиты	20 161	(3 874)	16 287	22 322	(4 135)	18 187
Ипотечные кредиты	20 992	(1 204)	19 788	16 674	(954)	15 720
Автокредитование	524	(213)	311	492	(317)	175
Прочие кредиты	2 427	(1 700)	727	2 911	(1 741)	1 170
Регрессные требования по банковским гарантиям	1 204	(1 116)	88	658	(609)	49
Итого кредиты и авансы клиентам	137 058	(26 343)	110 715	136 985	(24 178)	112 807

Прочие кредиты представляют собой розничные, ипотечные и потребительские кредиты, приобретенные у других банков.

Ниже приводится более детальное описание классов кредитов, выданных юридическим лицам:

- корпоративные кредиты – кредиты, выданные крупным коммерческим организациям на стандартных условиях, преимущественно для финансирования оборотного капитала;
- кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса, к которым Группа относит организации с годовой выручкой до 800 млн рублей и максимальной суммой кредитов – 200 млн рублей;
- регрессные требования по банковским гарантиям – платежи к получению от клиентов по выданным и использованным банковским гарантиям.

Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, включаются в состав кредитов малому и среднему бизнесу.

По состоянию на 30 июня 2019 года общая сумма кредитов топ-10 заемщиков составляла 19 750 млн рублей (31 декабря 2018 года: 19 380 млн рублей) или 14,6% от общего кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 14,0%).

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам включают:

в млн рублей	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	106 129	77,4	104 300	76,1
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 893	2,8	3 822	2,8
Регрессные требования по банковским гарантиям	1 204	0,9	658	0,5
Производство	13 294	9,7	13 350	9,7
Торговля	6 790	5,0	8 475	6,2
Финансовые услуги	1 510	1,1	1 493	1,1
Прочие отрасли	4 238	3,1	4 887	3,6
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под кредитные убытки	137 058	100,0	136 985	100,0

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов физическим лицам в разрезе категорий в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года соответственно:

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредитные карты					
Резерв на 1 января 2019 года	2 091	1 492	4 869	156	8 608
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	13	(85)	(8)	-	(80)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(308)	2 073	(142)	-	1 623
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(296)	(1 809)	2 392	-	287
Новые выданные в течение периода кредиты	785	-	-	-	785
Кредиты, признание по которым было прекращено	(362)	(101)	(142)	(23)	(628)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	279	212	441	5	937
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	111	290	2 541	(18)	2 924
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	819	-	819
Списание	-	-	(3 374)	-	(3 374)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	453	-	453
Резерв на 30 июня 2019 года	2 202	1 782	5 308	138	9 430

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредитные карты					
На 1 января 2019 года	52 202	3 816	5 727	156	61 901
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	188	(178)	(10)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2 848)	3 027	(179)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(921)	(2 514)	3 435	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	17 342	-	-	-	17 342
Кредиты, признание по которым было прекращено	(6 958)	(293)	(177)	(23)	(7 451)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(7 579)	349	13	5	(7 212)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	819	-	819
Списание	-	-	(3 374)	-	(3 374)
На 30 июня 2019 года	51 426	4 207	6 254	138	62 025

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредитные карты					
Резерв на 1 января 2018 года	1 997	1 380	4 715	224	8 316
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	12	(70)	(6)	-	(64)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(250)	1 547	(90)	-	1 207
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(233)	(1 464)	1 986	-	289
Новые выданные в течение периода кредиты	1 113	-	-	-	1 113
Кредиты, признание по которым было прекращено	(354)	(92)	(91)	(16)	(553)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(33)	(83)	292	(13)	163
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	255	(162)	2 091	(29)	2 155
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	830	-	830
Списание	-	-	(3 477)	-	(3 477)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	275	-	275
Резерв на 30 июня 2018 года	2 252	1 218	4 434	195	8 099

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредитные карты					
На 1 января 2018 года	41 391	3 821	5 014	226	50 452
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	173	(166)	(7)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2 473)	2 579	(106)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(710)	(1 992)	2 702	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	19 840	-	-	-	19 840
Кредиты, признание по которым было прекращено	(5 592)	(285)	(107)	(16)	(6 000)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(5 950)	(100)	89	(13)	(5 974)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	862	-	862
Списание	-	-	(3 477)	-	(3 477)
На 30 июня 2018 года	46 679	3 857	4 970	197	55 703

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Потребительские кредиты	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	569	384	2 628	554	4 135
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	61	(93)	(34)	-	(66)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(156)	588	(26)	-	406
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(67)	(548)	847	-	232
Новые выданные в течение периода кредиты	421	-	-	-	421
Кредиты, признание по которым было прекращено	(86)	(45)	(169)	(25)	(325)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(193)	197	(685)	(17)	(698)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(20)	99	(67)	(42)	(30)
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	143	-	143
Списание	-	-	(1 503)	-	(1 503)
Реализация активов	-	-	(1)	-	(1)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	1 130	-	1 130
Резерв на 30 июня 2019 года	549	483	2 330	512	3 874

Потребительские кредиты	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	811	(533)	(278)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 209)	1 240	(31)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(458)	(864)	1 322	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	7 667	-	-	-	7 667
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2 893)	(218)	(266)	(25)	(3 402)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(5 583)	455	88	(19)	(5 059)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	143	-	143
Списание	-	-	(1 503)	-	(1 503)
Реализация активов	-	-	(7)	-	(7)
На 30 июня 2019 года	15 163	1 087	3 397	514	20 161

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Потребительские кредиты					
Резерв на 1 января 2018 года	956	450	2 882	594	4 882
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	91	(121)	(57)	-	(87)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(218)	660	(34)	-	408
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(198)	(524)	895	-	173
Новые выданные в течение периода кредиты	404	-	-	-	404
Кредиты, признание по которым было прекращено	(110)	(53)	(130)	(11)	(304)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(551)	277	48	(16)	(242)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(582)	239	722	(27)	352
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	221	-	221
Списание	-	-	(1 923)	-	(1 923)
Погашение кредитов, списанных в предыдущих периодах	-	-	713	-	713
Резерв на 30 июня 2018 года	374	689	2 615	567	4 245

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Потребительские кредиты					
На 1 января 2018 года	16 984	1 029	5 117	596	23 726
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	970	(544)	(426)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1 822)	1 862	(40)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(940)	(764)	1 704	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	5 983	-	-	-	5 983
Кредиты, признание по которым было прекращено	(2 791)	(167)	(228)	(11)	(3 197)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(3 656)	(18)	(290)	(13)	(3 977)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	225	-	225
Списание	-	-	(1 923)	-	(1 923)
Реализация активов	-	-	(87)	-	(87)
На 30 июня 2018 года	14 728	1 398	4 052	572	20 750

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
Резерв на 1 января 2019 года	45	52	625	232	954
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(6)	(1)	-	(6)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(21)	135	(40)	-	74
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(5)	(88)	131	-	38
Новые выданные в течение периода кредиты	90	-	-	-	90
Кредиты, признание по которым было прекращено	(23)	(12)	(45)	(3)	(83)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	76	10	44	(4)	126
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	118	39	89	(7)	239
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17	-	17
Реализация активов	-	-	(6)	-	(6)
Резерв на 30 июня 2019 года	163	91	725	225	1 204

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
На 1 января 2019 года	15 323	281	826	244	16 674
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	44	(42)	(2)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(438)	506	(68)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(47)	(217)	264	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	7 664	-	-	-	7 664
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 936)	(48)	(67)	(3)	(2 054)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(1 281)	(16)	3	(3)	(1 297)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	17	-	17
Реализация активов	-	-	(12)	-	(12)
На 30 июня 2019 года	19 329	464	961	238	20 992

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
Резерв на 1 января 2018 года	15	6	296	232	549
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	2	(6)	-	-	(4)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(8)	92	(18)	-	66
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(4)	(32)	68	-	32
Новые выданные в течение периода кредиты	51	-	-	-	51
Кредиты, признание по которым было прекращено	(13)	(5)	(18)	(2)	(38)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	52	9	126	15	202
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	80	58	158	13	309
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	16	-	16
Резерв на 30 июня 2018 года	95	64	470	245	874

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
На 1 января 2018 года	9 598	168	425	232	10 423
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	79	(79)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(273)	301	(28)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(57)	(90)	147	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	5 394	-	-	-	5 394
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 368)	(26)	(29)	(4)	(1 427)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(853)	6	68	26	(753)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	22	-	22
На 30 июня 2018 года	12 520	280	605	254	13 659

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредиты					
Резерв на 1 января 2019 года	6	1	305	5	317
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	6	-	-	6
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(3)	3	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	6	-	-	-	6
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	-	(2)	(1)	(4)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(4)	-	(3)	2	(5)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	1	3	(2)	1	3
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Списание	-	-	(107)	-	(107)
Резерв на 30 июня 2019 года	7	4	196	6	213

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредиты					
На 1 января 2019 года	175	3	306	8	492
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(7)	7	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(4)	4	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	201	-	-	-	201
Кредиты, признание по которым было прекращено	(25)	-	(2)	(1)	(28)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(31)	-	(3)	-	(34)
Списание	-	-	(107)	-	(107)
На 30 июня 2019 года	313	6	198	7	524

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредиты					
Резерв на 1 января 2018 года	11	8	1 658	17	1 694
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	6	(1)	-	4
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(1)	(8)	12	-	3
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(3)	(1)	(6)	(3)	(13)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	138	-	(35)	(8)	95
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	134	(4)	(30)	(11)	89
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	7	-	7
Списание	-	-	(907)	-	(907)
Резерв на 30 июня 2018 года	145	4	728	6	883

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредиты					
На 1 января 2018 года	491	18	1 624	24	2 157
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	3	(3)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(9)	10	(1)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(3)	(12)	15	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	10	-	-	-	10
Кредиты, признание по которым было прекращено	(86)	(2)	(6)	(3)	(97)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(63)	(3)	(1)	(13)	(80)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	8	-	8
Списание	-	-	(907)	-	(907)
На 30 июня 2018 года	343	8	732	8	1 091

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
Резерв на 1 января 2019 года	102	16	1 623	-	1 741
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	10	(21)	-	(12)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	-	(4)	5	-	1
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(30)	-	(30)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(96)	(8)	168	-	64
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки , признанные в составе прибыли или убытка за период	(97)	(2)	122	-	23
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Списание	-	-	(64)	-	(64)
Резерв на 30 июня 2019 года	5	14	1 681	-	1 700

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
На 1 января 2019 года	994	94	1 823	-	2 911
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	21	(21)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(30)	55	(25)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(1)	(11)	12	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(44)	(10)	(31)	-	(85)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(280)	(44)	(11)	-	(335)
Списание	-	-	(64)	-	(64)
На 30 июня 2019 года	660	63	1 704	-	2 427

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
Резерв на 1 января 2018 года	60	13	1 308	-	1 381
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	1	(1)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(1)	20	(36)	-	(17)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(1)	(18)	26	-	7
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1)	(1)	(22)	-	(24)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(1)	9	648	-	656
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(3)	9	616	-	622
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	38	-	38
Списание	-	-	(405)	-	(405)
Резерв на 30 июня 2018 года	57	22	1 557	-	1 636

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Прочие кредиты					
На 1 января 2018 года	1 084	83	2 130	-	3 297
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	28	(28)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(23)	87	(64)	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(4)	(52)	56	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	-	-	-
Кредиты, признание по которым было прекращено	(81)	(3)	(23)	-	(107)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	106	3	75	-	184
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	45	-	45
Списание	-	-	(405)	-	(405)
На 30 июня 2018 года	1 110	90	1 814	-	3 014

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы кредитов юридическим лицам в разрезе категорий в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответственно:

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
Резерв на 1 января 2019 года	214	174	4 905	1 162	6 455
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(12)	14	-	-	2
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(39)	(2)	868	-	827
Новые выданные в течение периода кредиты	14	-	-	-	14
Кредиты, признание по которым было прекращено	(28)	(14)	(108)	(12)	(162)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(1)	-	(49)	(18)	(68)
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(66)	(2)	711	(30)	613
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	248	17	265
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
Резерв на 30 июня 2019 года	148	172	5 855	1 149	7 324

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2019 года	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(397)	397	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(1 496)	(14)	1 510	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	760	-	-	-	760
Кредиты, признание по которым было прекращено	(1 564)	(116)	(214)	(12)	(1 906)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(863)	(8)	187	(799)	(1 483)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	248	17	265
Реализация активов	-	-	(9)	-	(9)
На 30 июня 2019 года	4 710	1 009	17 952	2 161	25 832

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
Резерв на 1 января 2018 года	191	574	124	1 237	2 126
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(216)	539	-	-	323
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(69)	201	-	132
Новые выданные в течение периода кредиты	94	-	-	-	94
Кредиты, признание по которым было прекращено	(30)	(4)	-	(5)	(39)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	141	150	160	(2)	449
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(11)	616	361	(7)	959
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	5	-	5
Резерв на 30 июня 2018 года	180	1 190	490	1 230	3 090

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
На 1 января 2018 года	16 586	6 825	331	3 280	27 022
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(6 763)	6 763	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(334)	334	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 471	-	-	-	1 471
Кредиты, признание по которым было прекращено	(592)	(350)	-	(55)	(997)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	110	140	(388)	(109)	(247)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	5	-	5
На 30 июня 2018 года	10 812	13 044	282	3 116	27 254

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Кредиты малому и среднему бизнесу	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	58	-	575	726	1 359
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					-
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(5)	5	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(5)	11	-	-	6
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	(3)	-	67	-	64
Новые выданные в течение периода кредиты	50	-	-	-	50
Кредиты, признание по которым было прекращено	(20)	(2)	(11)	(7)	(40)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(15)	-	(6)	50	29
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	2	14	50	43	109
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	14	14
Резерв на 30 июня 2019 года	60	14	625	783	1 482

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	1 879	153	860	930	3 822
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	1 230	-	-	-	1 230
Кредиты, признание по которым было прекращено	(708)	(93)	(31)	(11)	(843)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	(425)	96	82	(85)	(332)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	16	16
На 30 июня 2019 года	1 976	156	911	850	3 893

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Резерв на 1 января 2018 года	103	18	595	367	1 083
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					-
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	(4)	(242)	-	-	(246)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(3)	2	-	-	(1)
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	(13)	46	-	33
Новые выданные в течение периода кредиты	15	1	-	-	16
Кредиты, признание по которым было прекращено	(22)	(1)	(6)	(12)	(41)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	(22)	241	(393)	276	102
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(36)	(12)	(353)	264	(137)
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	42	-	42
Резерв на 30 июня 2018 года	67	6	284	631	988

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Кредиты малому и среднему бизнесу					
На 1 января 2018 года	3 335	418	1 150	1 410	6 313
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	86	(86)	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(86)	86	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	(167)	(47)	214	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	567	-	-	-	567
Кредиты, признание по которым было прекращено	(649)	(42)	(31)	(132)	(854)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(585)	(188)	180	(242)	(835)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	42	-	42
На 30 июня 2018 года	2 501	141	1 555	1 036	5 233

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Резерв на 1 января 2019 года	-	-	609	-	609
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					-
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	391	-	391
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(28)	-	(28)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	29	-	29
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	392	-	392
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	115	-	115
Резерв на 30 июня 2019 года	-	-	1 116	-	1 116

в млн рублей

Регрессные требования по банковским гарантиям	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
На 1 января 2019 года	-	-	658	-	658
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Выплаты по гарантиям в течение периода	-	-	473	-	473
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(29)	-	(29)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	-	-	(13)	-	(13)
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	115	-	115
На 30 июня 2019 года	-	-	1 204	-	1 204

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Резерв на 1 января 2018 года	-	-	89	-	89
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	214	-	214
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(19)	-	(19)
Переоценка резерва под кредитные убытки и прочие изменения	-	-	22	-	22
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	-	217	-	217
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-
Резерв на 30 июня 2018 года	-	-	306	-	306

в млн рублей

	Балансовая стоимость до вычета резерва				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Регрессные требования по банковским гарантиям					
На 1 января 2018 года	-	-	109	-	109
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Новые выданные в течение периода кредиты	-	-	302	-	302
Кредиты, признание по которым было прекращено	-	-	(29)	-	(29)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости, в том числе частичные погашения задолженности и процентов	-	-	12	-	12
Переоценка резерва под кредитные убытки для учета всех контрактных требований по процентам	-	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	-	-	394	-	394

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов физическим лицам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

		30 июня 2019 года			
<i>в млн рублей</i>		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы
Итого					
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату		49 854	2 207	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней		1 572	271	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	1 729	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней		-	-	6 143	-
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней		-	-	111	138
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки		51 426	4 207	6 254	138
Оценочный резерв под кредитные убытки		(2 202)	(1 782)	(5 308)	(138)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки		49 224	2 425	946	-
		31 декабря 2018 года			
<i>в млн рублей</i>		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы
Итого					
Кредитные карты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату		51 095	2 289	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней		1 107	209	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней		-	1 318	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней		-	-	5 647	-
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней		-	-	80	156
Итого кредитные карты до вычета резерва под кредитные убытки		52 202	3 816	5 727	156
Оценочный резерв под кредитные убытки		(2 091)	(1 492)	(4 869)	(156)
Итого кредитные карты после вычета резерва под кредитные убытки		50 111	2 324	858	-

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	14 851	375	736	1	15 963
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	312	287	175	-	774
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	425	162	-	587
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 061	2	2 063
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	263	511	774
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	15 163	1 087	3 397	514	20 161
Оценочный резерв под кредитные убытки	(549)	(483)	(2 330)	(512)	(3 874)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	14 614	604	1 067	2	16 287

в млн рублей	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Потребительские кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	16 679	408	912	-	17 999
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	149	197	142	-	488
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	402	153	3	558
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2 574	-	2 574
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	148	555	703
Итого потребительские кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	16 828	1 007	3 929	558	22 322
Оценочный резерв под кредитные убытки	(569)	(384)	(2 628)	(554)	(4 135)
Итого потребительские кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	16 259	623	1 301	4	18 187

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	18 970	159	-	9	19 138
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	359	133	-	-	492
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	172	-	-	172
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	373	4	377
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	588	225	813
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	19 329	464	961	238	20 992
Оценочный резерв под кредитные убытки	(163)	(91)	(725)	(225)	(1 204)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	19 166	373	236	13	19 788

в млн рублей	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Ипотечные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	15 103	94	-	7	15 204
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	220	47	-	-	267
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	140	-	-	140
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	370	3	373
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	456	234	690
Итого ипотечные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	15 323	281	826	244	16 674
Оценочный резерв под кредитные убытки	(45)	(52)	(625)	(232)	(954)
Итого ипотечные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	15 278	229	201	12	15 720

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	308	-	-	1	309
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	5	-	-	-	5
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	6	-	-	6
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	9	-	9
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	189	6	195
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	313	6	198	7	524
Оценочный резерв под кредитные убытки	(7)	(4)	(196)	(6)	(213)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	306	2	2	1	311

в млн рублей	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Автокредитование					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	174	1	-	1	176
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	1	-	-	-	1
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	2	-	-	2
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	17	-	17
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	289	7	296
Итого автокредиты до вычета резерва под кредитные убытки	175	3	306	8	492
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	(1)	(305)	(5)	(317)
Итого автокредиты после вычета резерва под кредитные убытки	169	2	1	3	175

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	642	14	-	-	656
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	18	20	-	-	38
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	29	-	-	29
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	31	-	31
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 673	-	1 673
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	660	63	1 704	-	2 427
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5)	(14)	(1 681)	-	(1 700)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	655	49	23	-	727

в млн рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Прочие кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	969	72	-	-	1 041
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	25	9	-	-	34
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	13	-	-	13
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	56	-	56
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	1 767	-	1 767
Итого прочие кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	994	94	1 823	-	2 911
Оценочный резерв под кредитные убытки	(102)	(16)	(1 623)	-	(1 741)
Итого прочие кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	892	78	200	-	1 170

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов юридическим лицам по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	4 710	665	17 524	1 658	24 557
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	344	41	-	385
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	14	186	200
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	317	690
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	4 710	1 009	17 952	2 161	25 832
Оценочный резерв под кредитные убытки	(148)	(172)	(5 855)	(1 149)	(7 324)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	4 562	837	12 097	1 012	18 508

в млн рублей	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	
Корпоративные кредиты					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	7 714	648	15 604	1 847	25 813
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	556	15	209	737	1 517
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	87	-	48	135
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	44	309	353
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	373	14	387
Итого корпоративные кредиты до вычета резерва под кредитные убытки	8 270	750	16 230	2 955	28 205
Оценочный резерв под кредитные убытки	(214)	(174)	(4 905)	(1 162)	(6 455)
Итого корпоративные кредиты после вычета резерва под кредитные убытки	8 056	576	11 325	1 793	21 750

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 824	63	40	7	1 934
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	152	3	32	-	187
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	90	24	-	114
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	104	17	121
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	711	826	1 537
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 976	156	911	850	3 893
Оценочный резерв под кредитные убытки	(60)	(14)	(625)	(783)	(1 482)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 916	142	286	67	2 411

в млн рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	1 779	146	40	6	1 971
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	100	-	13	-	113
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	7	17	4	28
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	144	4	148
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	646	916	1 562
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	1 879	153	860	930	3 822
Оценочный резерв под кредитные убытки	(58)	-	(575)	(726)	(1 359)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	1 821	153	285	204	2 463

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	459	-	459
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	22	-	22
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	114	-	114
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	396	-	396
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	213	-	213
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	1 204	-	1 204
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(1 116)	-	(1 116)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	88	-	88

в млн рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Регрессные требования по банковским гарантиям					
Кредиты, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	323	-	323
Кредиты с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Кредиты с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	31	-	31
Кредиты с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	167	-	167
Кредиты с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	137	-	137
Итого кредиты малому и среднему бизнесу до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	658	-	658
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(609)	-	(609)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	49	-	49

11 Инвестиционная недвижимость

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 1 января	6 851	8 762
Поступления	1 145	102
Перевод из инвестиционной недвижимости в прочие активы	(1 405)	-
Убыток от переоценки по справедливой стоимости	(252)	-
Выбытие	-	(121)
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 30 июня	6 339	8 743

12 Прочие активы

в млн рублей

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с биржами	2 599	984
Расчеты с платежными системами	810	964
Дебиторская задолженность	451	373
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	91	102
Валютные контракты спот	1	1
Расчеты с АСВ	-	31
Прочие финансовые активы	183	324
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	4 135	2 779
За вычетом резерва под кредитные убытки	(680)	(765)
Итого прочие финансовые активы	3 455	2 014
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	3 009	1 252
Предоплата по налогу на прибыль	1 016	721
Предоплата за услуги и оборудование	634	610
Прочие нефинансовые активы	267	293
Итого прочие нефинансовые активы до вычета резерва под обесценение	4 926	2 876
За вычетом резерва под обесценение	(490)	(422)
Итого прочие нефинансовые активы	4 436	2 454
Итого прочие активы	7 891	4 468

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года Руководство Банка не смогло получить независимую оценку стоимости инвестиций Группы в IFTG и, таким образом, руководствуясь принципом осторожности, решило их списать до нуля.

12 Прочие активы (продолжение)

Расчеты с биржами представляют собой клиринговые банковские счета в НКО НКЦ (АО).

Расчеты с платежными системами представляют собой суммы, размещенные в международных компаниях, осуществляющих операции с использованием кредитных карт, с целью обеспечения непрерывности обработки платежей по кредитным картам.

Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, автомобили, товарно-материальные ценности и прочие активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Балансовая стоимость имущества представляет собой оцененную стоимость реализации данного имущества на дату владения за вычетом обесценения.

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 30 июня 2019 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретен- ные кредитно- обесцененные активы	Итого
Расчеты с биржами	2 599	-	-	2 599
Расчеты с платежными системами	810	-	-	810
Дебиторская задолженность	61	390	-	451
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	91	-	91
Валютные контракты спот	1	-	-	1
Прочие финансовые активы	2	181	-	183
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	3 473	662	-	4 135
Оценочный резерв под кредитные убытки	(18)	(662)	-	(680)
На 30 июня 2019 года	3 455	-	-	3 455

Ниже представлен анализ кредитного качества прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Прочие финансовые активы			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Приобретенные кредитно- обесцененные активы	Итого
Расчеты с биржами	984	-	-	984
Расчеты с платежными системами	964	-	-	964
Дебиторская задолженность	43	330	-	373
Дебиторская задолженность по продаже кредитов	-	102	-	102
Валютные контракты спот	1	-	-	1
Расчеты с АСВ	31	-	-	31
Прочие финансовые активы	2	317	5	324
Итого прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	2 025	749	5	2 779
Оценочный резерв под кредитные убытки	(12)	(748)	(5)	(765)
На 31 декабря 2018 года	2 013	1	-	2 014

По состоянию на 30 июня 2019 года резерв под кредитные убытки по расчетам с платежными системами и расчетам с биржами составил 16 и 1 млн рублей соответственно. На 31 декабря 2018 года резерв под кредитные убытки по указанным статьям составлял 4 и 6 млн соответственно.

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой суммы прочих финансовых активов в разрезе видов в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответственно:

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Дебиторская задолженность			
На 1 января 2019 года	43	330	373
Приобретенные в течение периода	58	79	137
Прекращение признания в течение периода	(41)	(20)	(61)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	1	1	2
На 30 июня 2019 года	61	390	451

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Дебиторская задолженность			
Резерв на 1 января 2019 года	2	330	332
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:			
Приобретенные в течение периода	1	79	80
Прекращение признания в течение периода	(2)	(20)	(22)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	1	1
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(1)	60	59
Резерв на 30 июня 2019 года	1	390	391

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Дебиторская задолженность			
На 1 января 2018 года	87	207	294
Приобретенные в течение периода	58	60	118
Прекращение признания в течение периода	(3)	(11)	(14)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	(28)	4	(24)
На 30 июня 2018 года	114	260	374

12 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

Дебиторская задолженность

Резерв на 1 января 2018 года

Изменения, влияющие на отчисления
в оценочный резерв под кредитные
убытки за период:

Приобретенные в течение периода

Прекращение признания в течение
периода

Чистая переоценка резерва под
кредитные убытки

**Итого отчисления в оценочный
резерв под кредитные убытки ,
признанные в составе прибыли
или убытка за период**

Резерв на 30 июня 2018 года

Оценочный резерв под кредитные убытки		
Стадия 1	Стадия 3	Итого
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	
8	207	215
3	60	63
-	(11)	(11)
(8)	4	(4)
(5)	53	48
3	260	263

в млн рублей

Дебиторская задолженность по продаже кредитов

На 1 января 2019 года

Прочие изменения валовой
балансовой стоимости

На 30 июня 2019 года

Балансовая стоимость до вычета резерва	
Стадия 3	Итого
(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	
102	102
(11)	(11)
91	91

в млн рублей

Дебиторская задолженность по продаже кредитов

Резерв на 1 января 2019 года

Изменения, влияющие на отчисления
в оценочный резерв под кредитные
убытки за период:

Чистая переоценка резерва под
кредитные убытки

**Итого отчисления в оценочный
резерв под кредитные убытки ,
признанные в составе прибыли
или убытка за период**

Резерв на 30 июня 2019 года

Оценочный резерв под кредитные убытки	
Стадия 3	Итого
(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	
102	102
(11)	(11)
(11)	(11)
91	91

12 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

**Дебиторская задолженность по
продаже кредитов**

На 1 января 2018 года

Приобретенные в течение периода

Прочие изменения валовой

балансовой стоимости

На 30 июня 2018 года

Балансовая стоимость до вычета резерва	
Стадия 3	Итого
(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	
197	197
25	25
(1)	(1)
221	221

в млн рублей

**Дебиторская задолженность по
продаже кредитов**

Резерв на 1 января 2018 года

Изменения, влияющие на отчисления
в оценочный резерв под кредитные
убытки за период:

Приобретенные в течение периода

Чистая переоценка резерва под
кредитные убытки

**Итого отчисления в оценочный
резерв под кредитные убытки ,
признанные в составе прибыли
или убытка за период**

Резерв на 30 июня 2018 года

Оценочный резерв под кредитные убытки	
Стадия 3	Итого
(ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	
197	197
25	25
(1)	(1)
24	24
221	221

в млн рублей

Прочие финансовые активы

На 1 января 2019 года

Прекращение признания в течение
периода

Прочие изменения валовой балансовой
стоимости

Списание

На 30 июня 2019 года

Балансовая стоимость до вычета резерва			
Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные	Итого
(ОКУ за 12 мес.)	(ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	кредитно- обесцененные активы	
2	317	5	324
-	(3)	(5)	(8)
-	(13)	-	(13)
-	(120)	-	(120)
2	181	-	183

в млн рублей

Прочие финансовые активы

Резерв на 1 января 2019 года

Изменения, влияющие на отчисления в
оценочный резерв под кредитные
убытки за период:

Прекращение признания в течение
периода

Чистая переоценка резерва под
кредитные убытки

**Итого отчисления в оценочный
резерв под кредитные убытки ,
признанные в составе прибыли
или убытка за период**

Списание

Резерв на 30 июня 2019 года

Оценочный резерв под кредитные убытки		
Стадия 3	Приобретенные	Итого
(ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	кредитно- обесцененные активы	
316	5	321
(2)	(5)	(7)
(13)	-	(13)
(15)	(5)	(20)
(120)	-	(120)
181	-	181

12 Прочие активы (продолжение)

<i>в млн рублей</i>	Балансовая стоимость до вычета резерва		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Прочие финансовые активы			
На 1 января 2018 года	2	378	380
Приобретенные в течение периода	106	11	117
Прекращение признания в течение периода	(23)	(50)	(73)
Прочие изменения валовой балансовой стоимости	-	29	29
На 30 июня 2018 года	85	368	453

<i>в млн рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Прочие финансовые активы			
Резерв на 1 января 2018 года	-	320	320
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>			
Приобретенные в течение периода	1	11	12
Прекращение признания в течение периода	(1)	(34)	(35)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	47	47
Итого отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	-	24	24
Резерв на 30 июня 2018 года	-	344	344

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под обесценение прочих нефинансовых активов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответственно:

<i>в млн рублей</i>	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	212	210	422
Изменение резерва под обесценение в течение периода	(37)	105	68
Резерв под обесценение на 30 июня 2019 года	175	315	490

<i>в млн рублей</i>	Прочие нефинансовые активы		
	Предоплата за услуги и оборудование	Имущество, полученное в качестве отступного за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	93	47	140
Изменение резерва под обесценение в течение периода	-	12	12
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(62)	-	(62)
Резерв под обесценение на 30 июня 2018 года	31	59	90

12 Прочие активы (продолжение)

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года соответственно:

в млн рублей

Расчеты с платежными системами	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	810	-	-	-	810
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	810	-	-	-	810
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	-	-	(1)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	809	-	-	-	809

в млн рублей

Расчеты с платежными системами	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	964	-	-	-	964
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	964	-	-	-	964
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4)	-	-	-	(4)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	960	-	-	-	960

12 Прочие активы (продолжение)

млн рублей

Расчеты с биржами	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2 599	-	-	-	2 599
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2 599	-	-	-	2 599
Оценочный резерв под кредитные убытки	(16)	-	-	-	(16)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2 583	-	-	-	2 583

в млн рублей

Расчеты с биржами	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	984	-	-	-	984
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	984	-	-	-	984
Оценочный резерв под кредитные убытки	(6)	-	-	-	(6)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	978	-	-	-	978

12 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

Дебиторская задолженность	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	61	-	-	-	61
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	79	-	79
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	311	-	311
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	61	-	390	-	451
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1)	-	(390)	-	(391)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	60	-	-	-	60

в млн рублей

Дебиторская задолженность	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	43	-	-	-	43
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	121	-	121
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	209	-	209
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	43	-	330	-	373
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2)	-	(330)	-	(332)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	41	-	-	-	41

12 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

Дебиторская задолженность по продаже кредитов	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	91	-	91
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	91	-	91
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(91)	-	(91)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-

в млн рублей

Дебиторская задолженность по продаже кредитов	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	18	-	18
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	84	-	84
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	-	-	102	-	102
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(102)	-	(102)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-

12 Прочие активы (продолжение)

в млн рублей

Прочие финансовые активы	30 июня 2019 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2	-	-	-	2
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	32	-	32
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	9	-	9
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	140	-	140
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2	-	181	-	183
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(181)	-	(181)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2	-	-	-	2

в млн рублей

Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные)	Приобретенные кредитно-обесцененные активы	
Активы, не имеющие просроченных платежей на отчетную дату	2	-	-	-	2
Активы с задержкой платежа от 1 до 30 дней	-	-	55	-	55
Активы с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-
Активы с задержкой платежа от 91 до 360 дней	-	-	2	5	7
Активы с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	260	-	260
Итого балансовая стоимость до вычета резерва под кредитные убытки	2	-	317	5	324
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(316)	(5)	(321)
Итого балансовая стоимость после вычета резерва под кредитные убытки	2	-	1	-	3

13 Средства других банков

в млн рублей

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Договоры прямого РЕПО	6 384	23 387
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	15
Итого средства других банков	6 384	23 402

14 Средства клиентов

в млн рублей

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица		
Срочные вклады	137 632	145 065
Текущие счета	17 709	22 538
Корпоративные клиенты		
Срочные вклады	1 241	2 441
Текущие/расчетные счета	3 634	5 306
Договоры прямого РЕПО	1 061	5 146
Государственные и общественные организации		
Срочные вклады	122	316
Текущие/расчетные счета	78	52
Договоры прямого РЕПО	26 519	-
Итого средства клиентов	187 996	180 864

По состоянию на 30 июня 2019 года депозиты и текущие счета десяти крупнейших клиентов Группы составили 1 504 млн рублей, или 0,8% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2018 года: 2 026 млн рублей, или 1,1%).

Снижение вкладов физических лиц носит сезонный характер и связано с рыночной конъюнктурой на фоне повышения ключевой ставки ЦБ в конце 2018 года. В 2019 году в ожидании снижения ключевой ставки Банк проводил умеренную политику по привлечению вкладов, так как имел высокий запас ликвидности.

По состоянию на 30 июня 2019 года по сделкам прямого РЕПО привлечены средства Казначейства России в сумме 11 452 млн сроком до одного месяца и 15 067 млн сроком до трех месяцев.

14 Средства клиентов (продолжение)

в млн рублей	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	27 791	85,1	5 487	41,4
Оптовая и розничная торговля	1 299	4,0	1 774	13,4
Строительство	1 069	3,3	2 834	21,4
Производство	853	2,6	893	6,7
Недвижимость и аренда	506	1,5	688	5,2
Транспорт, хранение и телекоммуникации	259	0,8	350	2,6
Образование	211	0,6	299	2,3
Профсоюзы, некоммерческие организации	79	0,2	91	0,7
Здравоохранение и социальные услуги	73	0,2	77	0,6
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	69	0,2	51	0,4
Индивидуальные предприниматели	42	0,1	57	0,4
Электро-, газо- и водоснабжение	35	0,1	164	1,2
Гостиничный бизнес и рестораны	21	0,1	33	0,2
Рыболовство	12	0,1	10	0,1
Прочее	336	1,1	453	3,4
Итого средства клиентов	32 655	100,0	13 261	100,0

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

15 Прочие обязательства

в млн рублей	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 869	-
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	1 783	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 25)	586	860
Кредиторская задолженность	255	59
Начисленные расходы	162	581
Отложенное агентское вознаграждение	106	424
Валютные контракты спот	2	8
Прочие финансовые обязательства	102	116
Итого прочие финансовые обязательства	4 865	4 009
Прочие нефинансовые обязательства		
Задолженность по расчетам с персоналом	656	532
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	650	266
Резерв на юридические иски	497	152
Начисленные обязательства по оплате отпуска сотрудников	364	422
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	65
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 206	1 437

16 Акционерный капитал

Объявленный акционерный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает:

<i>в млн рублей</i>	Количество обыкновенных акций в обращении	Количество привилегированных акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2018 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
На 1 января 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2019 года	789 602 443 242	20 000	7 896	7 896

Все обыкновенные акции предоставляют равные права и имеют номинальную стоимость 0,01 рубля. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 0,01 рубля, не являются обязательными к выкупу у акционеров, не обладают правом голоса, но имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Держатели привилегированных акций имеют право на получение ежегодных дивидендов в размере 0,017 рубля на акцию, при условии их утверждения на общем собрании акционеров. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, привилегированные акции дают право на голосование на ежегодных и общих собраниях до момента выплаты дивидендов.

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервы на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 30 июня 2019 года накопленный убыток Банка по российским правилам бухгалтерского учета составил 6 283 млн рублей.

17 Бессрочный субординированный долг

19 мая 2017 года группа конвертировала субординированные облигации, срок погашения которых истек в мае 2019 года, в бессрочные субординированные облигации. Номинальная стоимость субординированного долга на момент конвертации составила 7 094 млн рублей. Группа оценила справедливую стоимость бессрочного субординированного долга на момент конвертации по цене в 55,875% от его номинальной стоимости. Оценка проводилась на основе внутренней модели и рыночных индикативных котировок. Стоимость бессрочных субординированных облигаций после конвертации составила 3 964 млн рублей, расходы, связанные с совершением сделки составили 222 млн рублей. Часть бессрочных субординированных облигаций в размере 248 млн рублей принадлежит одной из дочерних компаний группы, которая была элиминирована в процессе консолидации.

Бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения, и предусматривают начисление процентов по фиксированной процентной ставке около 10,0% годовых, выплачиваемых раз в полгода начиная с 29 ноября 2017 года, процентные платежи могут быть отменены Группой в любое время.

Поскольку бессрочные субординированные облигации не имеют установленного срока погашения и Группа не имеет договорных обязательств по погашению основной суммы долга и может отменить выплату процентов, Группа классифицировала эти облигации как долевого инструмент. Процентные платежи учитываются, как распределение прибыли и отражаются непосредственно в капитале. Вследствие внедрения поправок к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 года возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным облигациям относятся на прибыль или убыток.

Бессрочные субординированные облигации признаются по справедливой стоимости на момент первоначального признания и не подлежат переоценке. Это приведет к разнице между налоговым учетом и МСФО, что приведет к налоговым разницам. Группа рассматривает эти разницы как постоянные, поскольку группа не ожидает погашения этих бессрочных субординированных облигаций в обозримом будущем.

18 Процентные доходы и расходы

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Процентные доходы				
Кредиты и авансы физическим лицам	14 439	13 807	7 147	7 597
Кредиты и авансы юридическим лицам	2 056	2 185	1 126	1 071
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 513	621	891	533
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	522	673	197	337
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	257	762	95	355
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	143	80	138	5
Средства в других банках	1	1	-	-
Итого процентные доходы	18 931	18 129	9 594	9 898
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	5 163	5 510	2 569	2 737
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО	889	659	493	545
Субординированный долг	97	274	60	127
Срочные депозиты юридических лиц	83	90	35	42
Обязательства по аренде	71	-	20	-
Текущие/расчетные счета	5	9	3	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	3	4	-	2
Итого процентные расходы	6 311	6 546	3 180	3 457
Платежи в рамках системы страхования вкладов	499	523	246	284
Чистые процентные доходы	12 121	11 060	6 168	6 157

19 Комиссионные доходы и расходы

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Комиссионные доходы				
Агентская комиссия за присоединение к страховой программе	2 746	2 980	1 305	1 429
Комиссия за выпуск банковских гарантий	1 175	1 103	556	529
Комиссия по расчетным и валютным операциям	345	453	185	247
Комиссия за смс-рассылку	269	236	134	120
Комиссия за обслуживание счета	221	191	144	140
Агентское вознаграждение	179	139	93	55
Комиссия по пластиковым картам	162	191	80	100
Комиссия по кассовым операциям	24	35	12	18
Прочее	58	64	14	29
Итого комиссионные доходы	5 179	5 392	2 523	2 667
Комиссионные расходы				
Вознаграждение за коллекторские услуги	300	244	130	188
Комиссия по расчетным и валютным операциям	126	95	72	45
Инкассация	40	36	23	17
Прочее	12	18	3	9
Итого комиссионные расходы	478	393	228	259
Чистые комиссионные доходы	4 701	4 999	2 295	2 408

Агентская комиссия за присоединение к страховой программе представляет собой комиссию, заработанную Банком на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов. Приобретение страхового полиса клиентами не является предварительным условием выдачи кредита, не влияет на условия кредита, и, следовательно, агентская комиссия за присоединение к страховой программе не включается в эффективную процентную ставку по кредиту и признается в составе комиссионного дохода на фактические даты начала действия соответствующих страховых полисов.

20 Расходы на персонал

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Расходы на содержание персонала	3 313	3 165	1 781	1 511
Отчисления в страховые фонды	973	857	480	372
Итого расходы на персонал	4 286	4 022	2 261	1 883

21 Административно-хозяйственные расходы

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Реклама и маркетинг	414	303	260	217
Амортизация актива в форме права пользования по аренде	276	-	140	-
Расходы, относящиеся к основным средствам	206	264	92	186
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	201	320	28	165
Амортизация основных средств	154	145	76	70
Связь и почтовые услуги	130	131	64	85
ИТ-услуги	113	157	94	91
Амортизация нематериальных активов	106	113	54	56
Безопасность	78	90	37	49
Канцелярские товары и офисные принадлежности	72	45	22	40
Расходы на маркетинговые исследования и консультационные услуги	38	51	30	76
Штрафы и пени	21	16	7	1
Страхование	18	28	7	17
Расходы на операционную аренду	11	306	9	155
Командировочные расходы	10	41	5	16
Прочие расходы	173	226	72	106
Итого административно-хозяйственные расходы	2 021	2 236	997	1 330

22 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года	2019 года	2018 года
Возмещение по текущему налогу на прибыль	(90)	(28)	(177)	(106)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	669	1 387	75	766
Итого расходы (возмещение) по налогу на прибыль	579	1 359	(102)	660

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

в млн рублей

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 года	2018 года
Прибыль до налогообложения	4 444	5 549
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке налога 20%	889	1 110
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	60	40
Доход, облагаемый по ставке отличной от 20%	(87)	(26)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	160	237
Процентные расходы, понесенные по бессрочным облигациям	(80)	(73)
Возмещение по налогу на прибыль прошлых лет	(360)	-
Прочее	(3)	71
Итого расходы по налогу на прибыль	579	1 359

23 Сегментный анализ

Операционные сегменты – Операционные сегменты – это компоненты Группы, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Руководством, принимающим операционные решения, может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности организации. Функции руководства, принимающего операционные решения, выполняются Председателем правления и исполнительными директорами из Совета директоров Банка.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником выручки отчетных сегментов

Операции Группы организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществление денежных переводов, проведение валютнообменных и расчетных операций и управление денежными средствами.
- Корпоративные банковские операции. Данный сегмент включает привлечение депозитов и предоставление кредитов корпоративным клиентам, предприятиям малого и среднего бизнеса, проведение расчетных операций, а также операций по управлению денежными средствами и инкассации.
- Ипотечное кредитование. Данный сегмент включает выдачу кредитов на определенные виды жилой недвижимости под залог недвижимости. Сегмент также включает приобретение портфелей аналогичных кредитов у других банков и продажу портфелей как другим банкам, так и Агентству по ипотечному жилищному кредитованию.
- Казначейские операции. Данный сегмент включает операции с ценными бумагами и валютой, субординированное и межбанковское кредитование.

Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Группы представляют собой стратегические бизнес-единицы, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждой бизнес-единице необходимы свои маркетинговые стратегии и услуги клиентам.

Оценка прибыли или убытка, активов и обязательств операционных сегментов

В качестве принципов оценки для отчетности по сегментам Группа использует МСФО и оценивает результаты деятельности операционных сегментов на основании суммы прибыли или убытка до уплаты налога.

Лицо, ответственное за принятие операционных решений, анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с учетной политикой по МСФО. Налоги на прибыль не распределяются на сегменты.

Ответственный за принятие операционных решений оценивает результаты деятельности каждого сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

23 Сегментный анализ (продолжение)

Информация о прибыли или убытке, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведено распределение активов и обязательств Группы по сегментам:

<i>в млн рублей</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Розничные банковские операции	170 505	181 658
Казначейство	77 345	75 243
Корпоративные банковские операции	21 775	25 003
Ипотечное кредитование	21 591	17 260
Нераспределенные активы	19 708	18 992
Исключения	(81 525)	(84 065)
Итого активы	229 399	234 091
Розничные банковские операции	155 668	168 129
Казначейство	70 632	69 642
Корпоративные банковские операции	19 880	23 270
Ипотечное кредитование	19 712	15 974
Нераспределенные активы	17 845	17 552
Исключения	(81 525)	(84 065)
Итого обязательства	202 212	210 502

Ниже представлено распределение обязательств кредитного характера по операционным сегментам

<i>в млн рублей</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Розничные банковские операции	55 226	52 127
Корпоративные банковские операции	63 651	105 201
Итого обязательства кредитного характера	118 877	157 328

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 057	11 640	3 445	2 800	-	(1 011)	18 931
Процентные расходы	(83)	(4 159)	(1 999)	(1 010)	(71)	1 011	(6 311)
Расходы на страхование вкладов	-	(499)	-	-	-	-	(499)
Чистые процентные доходы	1 974	6 982	1 446	1 790	(71)	-	12 121
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 115)	(2 231)	(220)	(928)	-	-	(4 494)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	859	4 751	1 226	862	(71)	-	7 627
Комиссионные доходы	2 097	3 082	-	-	-	-	5 179
Комиссионные расходы	-	(427)	-	-	(51)	-	(478)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(338)	-	-	-	(338)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	335	-	-	-	335
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(961)	-	-	-	(961)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(252)	-	(252)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия запасов	-	-	-	-	(256)	-	(256)
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	50	2	-	-	19	-	71
Прочие резервы	(278)	-	-	-	102	-	(176)
Чистые операционные доходы	2 728	7 408	262	862	(509)	-	10 751
Расходы на персонал	(530)	(3 635)	(63)	(49)	(9)	-	(4 286)
Административно-хозяйственные расходы	(182)	(1 695)	(24)	(21)	(99)	-	(2 021)
Прибыль до налогообложения	2 016	2 078	175	792	(617)	-	4 444
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(579)	-	(579)
Чистая прибыль	2 016	2 078	175	792	(1 196)	-	3 865

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	1 127	5 605	1 879	1 542	-	(559)	9 594
Процентные расходы	(35)	(2 014)	(1 098)	(558)	(34)	559	(3 180)
Расходы на страхование вкладов	-	(246)	-	-	-	-	(246)
Чистые процентные доходы	1 092	3 345	781	984	(34)	-	6 168
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(828)	(1 022)	(240)	(520)	-	-	(2 610)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	264	2 323	541	464	(34)	-	3 558
Комиссионные доходы	1 129	1 394	-	-	-	-	2 523
Комиссионные расходы	-	(197)	-	-	(31)	-	(228)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(204)	-	-	-	(204)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	187	-	-	-	187
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-	-	(302)	-	-	-	(302)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(207)	-	(207)
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия запасов	-	-	-	-	(240)	-	(240)
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	6	1	-	-	16	-	23
Прочие резервы	(478)	-	-	-	18	-	(460)
Чистые операционные доходы	921	3 521	222	464	(478)	-	4 650
Расходы на персонал	(272)	(1 926)	(33)	(26)	(4)	-	(2 261)
Административно-хозяйственные расходы	(70)	(895)	(12)	(9)	(11)	-	(997)
Прибыль до налогообложения	579	700	177	429	(493)	-	1 392
Расход по налогу на прибыль/(возмещение)	-	-	-	-	102	-	102
Чистая прибыль	579	700	177	429	(391)	-	1 494

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Исключения	Итого
Процентные доходы	2 186	11 321	3 129	2 485	-	(992)	18 129
Процентные расходы	(94)	(4 518)	(1 934)	(992)	-	992	(6 546)
Расходы на страхование вкладов	-	(523)	-	-	-	-	(523)
Чистые процентные доходы	2 092	6 280	1 195	1 493	-	-	11 060
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 415)	(2 585)	(40)	(567)	-	-	(4 607)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	677	3 695	1 155	926	-	-	6 453
Комиссионные доходы	1 823	3 569	-	-	-	-	5 392
Комиссионные расходы	-	(353)	-	-	(40)	-	(393)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(382)	-	-	-	(382)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	465	-	-	-	465
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	749	-	-	-	749
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия запасов	-	-	-	-	(77)	-	(77)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(66)	-	-	-	(66)
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)	-	-	-	-	(95)	-	(95)
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	42	-	-	-	42
Прочие резервы	-	-	-	-	(281)	-	(281)
Чистые операционные доходы	2 500	6 911	1 963	926	(493)	-	11 807
Расходы на персонал	(508)	(3 024)	(88)	(46)	(356)	-	(4 022)
Административно-хозяйственные расходы	(223)	(1 720)	(38)	(24)	(231)	-	(2 236)
Прибыль до налогообложения	1 769	2 167	1 837	856	(1 080)	-	5 549
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(1 359)	-	(1 359)
Чистая прибыль	1 769	2 167	1 837	856	(2 439)	-	4 190

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпора- тивные банковские операции	Розничные банковские операции	Казна- чейство	Ипотечное кредито- вание	Нераспре- деленные	Исклю- чения	Итого
Процентные доходы	1 072	6 140	1 762	1 457	-	(533)	9 898
Процентные расходы	(44)	(2 205)	(1 208)	(533)	-	533	(3 457)
Расходы на страхование вкладов	12	(296)	-	-	-	-	(284)
Чистые процентные доходы	1 040	3 639	554	924	-	-	6 157
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 009)	(1 350)	(83)	(547)	-	-	(2 989)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под кредитные убытки	31	2 289	471	377	-	-	3 168
Комиссионные доходы	1 154	1 513	-	-	-	-	2 667
Комиссионные расходы	-	(241)	-	-	(18)	-	(259)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами	-	-	(530)	-	-	-	(530)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	315	-	-	-	315
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-	768	-	-	-	768
Убыток от обесценения и доходы за вычетом расходов от выбытия запасов	-	-	-	-	(28)	-	(28)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	-	-	(54)	-	-	-	(54)
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)	-	-	-	-	(99)	-	(99)
Доход от прекращения признания обязательств	-	-	42	-	-	-	42
Прочие резервы	-	-	-	-	(225)	-	(225)
Чистые операционные доходы	1 185	3 561	1 012	377	(370)	-	5 765
Расходы на персонал	(330)	(1 380)	(29)	(22)	(122)	-	(1 883)
Административно-хозяйственные расходы	(148)	(1 023)	(13)	(14)	(132)	-	(1 330)
Прибыль до налогообложения	707	1 158	970	341	(624)	-	2 552
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	-	(660)	-	(660)
Чистая прибыль	707	1 158	970	341	(1 284)	-	1 892

23 Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	80	36	10	10	9	145
Амортизационные отчисления	143	65	18	18	17	261

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	33	16	5	4	4	62
Амортизационные отчисления	69	34	10	8	9	130

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	25	139	67	12	17	260
Амортизационные отчисления	25	138	66	12	17	258

В таблице ниже приведена информация по капитальным затратам и расходам операционных сегментов на амортизацию за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Ипотечное кредитование	Нераспределенные	Итого
Капитальные затраты	17	97	52	9	12	187
Амортизационные отчисления	10	64	39	6	7	126

24 Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»);
- Обеспечение способности Группы сохранять непрерывность деятельности;
- Поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом;
- Обеспечение коэффициента достаточности капитала на достаточном уровне для финансирования последующего роста операций Группы. См. Примечание 3.

24 Управление капиталом (продолжение)

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В случае невыполнения Банком требований ЦБ РФ возможно наложение определенных санкций.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) по состоянию на 01.07.2019 составляет 8.4% (на 01.01.2019 – 9.2%) и превышает установленный Банком России минимальный уровень (8%), что говорит о достаточном покрытии кредитного, операционного и рыночного рисков за счет собственных средств (капитала) Банка.

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.1, Н1.2 и Н1.0. должны поддерживаться на уровне не менее 4,5%, 6% и 8% соответственно.

В таблице ниже приведена информация о значениях нормативов достаточности капитала Банка.

	Минимально допустимое значение	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5%	4.7%	5.8%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6%	7.2%	8.1%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8%	8.4%	9.2%

25 Условные и договорные обязательства

Обязательства по предоставлению кредитов. При заключении кредитных договоров у Группы могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Эти обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Договорные обязательства по предоставлению кредитов не всегда представляют отток денежных средств, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

Выданные банковские гарантии. Выданные банковские гарантии в основном представлены гарантиями исполнения обязательств, то есть договорами, предусматривающими 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 предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, 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 претензий и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

в млн рублей

	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Выданные банковские гарантии	62 880	100 465
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55 997	56 863
Итого договорные обязательства	118 877	157 328
Резерв по условным обязательствам	586	859

В таблице ниже представлены договорные обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года:

в млн рублей	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого
Выданные банковские гарантии	62 621	88	171	62 880
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	55 924	70	3	55 997
Итого договорные обязательства	118 545	158	174	118 877
Резерв по условным обязательствам	442	33	111	586

Ниже представлен анализ изменения резерва под обязательства по предоставлению кредитов и выданные банковские гарантии в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, соответственно:

Резерв под обязательства по предоставлению кредитов	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв на 1 января 2019 года	451	190	-	641	56 863
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(2)	2	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	16	-	4	20	60 561
Прекращение обязательств в течение периода	(32)	(189)	(4)	(225)	(61 427)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(18)	(187)	-	(205)	
Резерв на 30 июня 2019 года	433	3	-	436	55 997

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

<i>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв на 1 января 2018 года	475	-	-	475	47 117
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	(29)	119	-	90	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	27	-	-	27	69 458
Прекращение обязательств в течение периода	(20)	-	-	(20)	(65 697)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	-	-	-	-	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(22)	119	-	97	
Резерв на 30 июня 2018 года	453	119	-	572	50 878
<i>Резерв под выданные банковские гарантии</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв на 1 января 2019 года	6	5	207	218	100 465
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	24	-	24	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	6	96	102	-
Принятые обязательства в течение периода	9	-	1	10	18 636
Прекращение обязательств в течение периода	(4)	(5)	(192)	(201)	(56 221)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(2)	-	(1)	(3)	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	3	25	(96)	(68)	
Резерв на 30 июня 2019 года	9	30	111	150	62 880

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Резерв под выданные банковские гарантии	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок - кредитно- обесцененные)	Итого оценочный резерв	Валовая сумма обяза- тельств
Резерв на 1 января 2018 года	100	190	-	290	74 181
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>					
Перевод в категорию ОКУ за 12 мес. (Стадия 1)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок (Стадия 2)	-	-	-	-	-
Перевод в категорию ОКУ за весь срок - кредитно-обесцененные (Стадия 3)	-	-	-	-	-
Принятые обязательства в течение периода	48	-	-	48	43 822
Прекращение обязательств в течение периода	(42)	(7)	-	(49)	(38 252)
Чистая переоценка резерва под кредитные убытки	(28)	-	-	(28)	-
Итого расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за период	(22)	(7)	-	(29)	
Резерв на 30 июня 2018 года	78	183	-	261	79 751

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство сформировало резерв в сумме 497 млн рублей (31 декабря 2018 года: 152 млн рублей, Примечание 15). Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам, превышающим сумму данного резерва, отраженного в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к некоторым операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может привести к изменению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами и позиция Группы не будет поддержана судебными органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако существует вероятность, что оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

25 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Соблюдение законодательных и нормативных требований. Так как российское регулирование банковской отрасли не дает четкого руководства в некоторых областях, Группа принимает, время от времени, интерпретации таких неопределенных областей, которые улучшают нормативы достаточности капитала. По оценкам руководства, по всей вероятности, принятые им интерпретации будут приняты, при этом существует средний риск, что ЦБ РФ оспорит их, что может повлиять на нормативы достаточности капитала. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения Группы.

26 Справедливая стоимость

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и инвестиционной недвижимости:

- Уровень 1: нескорректированные котировки на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

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.

26 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года:

в млн рублей	30 июня 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	4	-	-	4
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	29	22	-	51
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	1 952	21	-	1 973
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	-	-	-
Российские муниципальные облигации	665	114	-	779
Облигации иностранных государств	-	-	-	-
Облигации кредитных и финансовых организаций	-	294	-	294
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	158	-	-	158
Корпоративные облигации	-	19	-	19
Облигации Банка России	1 010	-	-	1 010
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	663	-	-	663
Корпоративные облигации	1 595	755	-	2 350
Российские муниципальные облигации	673	1 824	-	2 497
Облигации кредитных и финансовых организаций	302	-	-	302
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	1 888	1 889
Прочие финансовые активы	-	-	-	-
Валютные контракты спот	-	1	-	1
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 339	6 339
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	7 052	3 050	8 227	18 329
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства	-	2	-	2
Валютные контракты спот	-	-	-	-
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	2	-	2

26 Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	31 декабря 2018 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы				
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	466	-	-	466
Российские муниципальные облигации	1 045	38	-	1 083
Корпоративные облигации	127	220	-	347
Облигации кредитных и финансовых организаций	34	22	-	56
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Корпоративные облигации	2 471	843	-	3 314
Облигации кредитных и финансовых организаций	348	2 308	-	2 656
Инвестиции в долговые ценные бумаги без обременения, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	5 508	-	-	5 508
Российские муниципальные облигации	1 164	1 834	-	2 998
Корпоративные облигации	452	975	-	1 427
Облигации иностранных государств	-	158	-	158
Облигации кредитных и финансовых организаций	88	-	-	88
Инвестиции в долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо», оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	334	133	-	467
Корпоративные облигации	3 472	4 120	-	7 592
Облигации иностранных государств	-	332	-	332
Облигации кредитных и финансовых организаций	445	197	-	642
Долевые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	-	1 932	1 950
Прочие финансовые активы				
Валютные контракты спот	-	1	-	1
Нефинансовые активы				
Инвестиционная недвижимость	-	-	6 851	6 851
Итого активы, оцениваемые по справедливой стоимости	15 972	11 181	8 783	35 936
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства				
Прочие финансовые обязательства				
Валютные контракты спот	-	8	-	8
Итого обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	-	8	-	8

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30 июня 2019 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	7 894	6 738	-	14 632
Наличные денежные средства	7 894	-	-	7 894
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	6 010	-	6 010
Корреспондентские счета в других банках	-	728	-	728
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 435	-	1 435
Средства в других банках	-	19 753	-	19 753
Кредиты и авансы клиентам	-	-	112 319	110 715
Кредиты физическим лицам	-	-	92 548	89 708
Кредиты юридическим лицам	-	-	19 683	20 919
Корпоративные кредиты	-	-	17 271	18 508
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 324	2 411
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	88	88
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 164	-	-	11 348
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	10 425	-	-	10 495
Корпоративные облигации	739	-	-	853
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	28 531	-	-	28 736
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	27 276	-	-	27 541
Корпоративные облигации	1 255	-	-	1 195
Прочие финансовые активы	-	3 392	62	3 454
Расчеты с биржами	-	2 583	-	2 583
Расчеты с платежными системами	-	809	-	809
Дебиторская задолженность	-	-	60	60
Прочие финансовые активы	-	-	2	2
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	47 589	31 318	112 381	190 073
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	6 384	6 384
Средства клиентов	-	-	194 132	187 996
Физические лица	-	-	161 421	155 341
Корпоративные клиенты	-	-	5 984	5 936
Государственные и общественные организации	-	-	26 727	26 719
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	67	67
Выпущенные векселя	-	-	66	66
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 863	4 863
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 783	1 783
Обязательства по аренде	-	-	1 869	1 869
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 25)	-	-	586	586
Кредиторская задолженность	-	-	255	255
Начисленные расходы	-	-	162	162
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	106	106
Прочие финансовые обязательства	-	-	102	102
Субординированный долг	-	664	-	694
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	664	205 446	200 004

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

в млн рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балан- совая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 485	13 119	-	21 604
Наличные денежные средства	8 485	-	-	8 485
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	5 769	-	5 769
Корреспондентские счета в других банках	-	7 350	-	7 350
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	1 382	-	1 382
Кредиты и авансы клиентам	-	-	115 787	112 807
Кредиты физическим лицам	-	-	92 606	88 545
Кредиты юридическим лицам	-	-	23 132	24 213
Корпоративные кредиты	-	-	20 923	21 750
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	2 209	2 463
Регрессные требования по банковским гарантиям	-	-	49	49
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 937	-	-	22 622
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	20 937	-	-	22 622
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	14 305	3 489	-	19 678
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	14 305	-	-	15 445
Корпоративные облигации	-	3 489	-	4 233
Прочие финансовые активы	-	1 938	75	2 013
Расчеты с биржами	-	978	-	978
Расчеты с платежными системами	-	960	-	960
Дебиторская задолженность	-	-	41	41
Расчеты с АСВ	-	-	31	31
Прочие финансовые активы	-	-	3	3
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 727	19 928	115 862	180 106
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	23 402	23 402
Средства клиентов	-	-	188 676	180 864
Физические лица	-	-	175 285	167 603
Корпоративные клиенты	-	-	13 004	12 893
Государственные и общественные организации	-	-	387	368
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	118	118
Выпущенные векселя	-	-	117	117
Выпущенные сберегательные сертификаты	-	-	1	1
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 001	4 001
Отложенный комиссионный доход по выданным гарантиям	-	-	1 961	1 961
Резерв под условные и договорные обязательства (прим. 25)	-	-	860	860
Начисленные расходы	-	-	581	581
Отложенное агентское вознаграждение	-	-	424	424
Кредиторская задолженность	-	-	59	59
Прочие финансовые обязательства	-	-	116	116
Субординированный долг	-	528	-	672
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	528	216 197	209 057

26 Справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость производных 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, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

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.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Группа использовала различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

27 Операции со связанными сторонами

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

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях, и существенные операции заключаются только после одобрения большинством незаинтересованных членов Совета директоров Банка.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка по долговым ценным бумагам: 15% в год)	-	-	1 131
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	18	-	11
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% в год)	9	13	11
Обязательства кредитного характера	3	4	15

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

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года			
Процентные доходы	1	-	4
Комиссионные доходы	-	-	1
Чистые прочие операционные доходы (расходы)	4	-	-
Административно-хозяйственные расходы	16	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года			
Процентные доходы	1	-	3
Административно-хозяйственные расходы	7	-	-

Прочие связанные стороны представляют собой компании, находящиеся под контролем акционеров и ключевого руководства Группы.

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Остаток на 31 декабря 2018 года			
Ценные бумаги (договорная процентная ставка: 15% в год)	-	-	1 172
Выданные кредиты (договорная процентная ставка: 14%-25% в год)	7	-	40
Прочие активы (договорная процентная ставка: 0% в год)	-	-	3
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 0,01% в год)	23	80	106
Обязательства кредитного характера	3	7	20

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

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года			
Процентные доходы	1	-	55
Процентные расходы	1	1	-
Комиссионные доходы	-	-	1
Административно-хозяйственные расходы	16	-	3

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	Члены Совета директоров	Ключевое руководство (за исключением Совета директоров)	Прочие связанные стороны
Операции в течение года			
Процентные доходы	1	-	5
Комиссионные доходы	-	-	1
Административно-хозяйственные расходы	9	-	1

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	30 июня 2019 года
<i>в млн рублей</i>			<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	Расходы 166	Расходы 124	70
Долгосрочные вознаграждения	40	40	72
Итого	206	164	142

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 3 месяца, закончившихся 30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
<i>в млн рублей</i>	<i>Расходы</i>	<i>Расходы</i>	<i>Начисленное обязательство</i>
Краткосрочные вознаграждения	104	52	50
Долгосрочные вознаграждения	-	-	36
Итого	104	52	86

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

28 Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>в млн рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 632	-	-	-	-	14 632
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	240	272	103	820	-	1 435
Инвестиции в долговые ценные бумаги	44 771	-	54	5 359	-	50 184
Инвестиции в долевые ценные бумаги	1 889	-	-	-	-	1 889
Средства в других банках	19 753	-	-	-	-	19 753
Кредиты и авансы клиентам	14 400	30 767	30 893	29 401	5 254	110 715
Прочие финансовые активы	3 455	-	-	-	-	3 455
Итого финансовые активы	99 140	31 039	31 050	35 580	5 254	202 063
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6 384	-	-	-	-	6 384
Средства клиентов	31 372	35 630	13 537	107 457	-	187 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	62	-	-	5	-	67
Субординированный долг	-	-	694	-	-	694
Прочие финансовые обязательства	2 194	214	259	309	1 889	4 865
Итого финансовые обязательства	40 012	35 844	14 490	107 771	1 889	200 006
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	59 128	(4 805)	16 560	(72 191)	3 365	2 057
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	59 128	54 323	70 883	(1 308)	2 057	

28 Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>в млн рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просро- ченные/ с неопре- деленным сроком	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21 604	-	-	-	-	21 604
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	112	156	129	985	-	1 382
Инвестиции в долговые ценные бумаги	58 092	-	-	11 342	-	69 434
Инвестиции в долевы ценные бумаги	1 950	-	-	-	-	1 950
Кредиты и авансы клиентам	10 809	35 469	27 003	33 916	5 610	112 807
Прочие финансовые активы	2 014	-	-	-	-	2 014
Итого финансовые активы	94 581	35 625	27 132	46 243	5 610	209 191
Финансовые обязательства						
Средства других банков	21 194	2 208	-	-	-	23 402
Средства клиентов	14 629	20 437	16 853	128 945	-	180 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	36	76	-	6	-	118
Субординированный долг	-	-	-	672	-	672
Прочие финансовые обязательства	1 374	250	-	-	2 385	4 009
Итого финансовые обязательства	37 233	22 971	16 853	129 623	2 385	209 065
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	12 654	10 279	(83 380)	3 225	126
Совокупный разрыв ликвидности по финансовым инструментам	57 348	70 002	80 281	(3 099)	126	

29 События после окончания отчетного периода

События после окончания периода описаны в Примечании 3 в разделе «Непрерывность деятельности».