

Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
**ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»**  
**и его дочерних организаций**  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

*Август 2019 г.*

**Заключение по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации  
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  
и его дочерних организаций**

| <b>Содержание</b>  | <b>Стр.</b> |
|--|-------------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации                        | 3           |
| Приложения   |             |
| Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении   | 5           |
| Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках   | 6           |
| Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе  | 7           |
| Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале   | 8           |
| Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств                                      | 9           |
| Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности |             |
| 1. Описание деятельности   | 10          |
| 2. Основа подготовки отчетности  | 11          |
| 3. Допущение о непрерывности деятельности  | 13          |
| 4. Пересчет сравнительной информации   | 14          |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты  | 15          |
| 6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                       | 15          |
| 7. Средства в других банках  | 15          |
| 8. Кредиты клиентам  | 16          |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги  | 19          |
| 10. Прочие активы  | 21          |
| 11. Средства других банков   | 22          |
| 12. Средства клиентов  | 22          |
| 13. Прочие заемные средства  | 23          |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги  | 24          |
| 15. Прочие обязательства   | 24          |
| 16. Договорные и условные обязательства  | 25          |
| 17. Процентные доходы и расходы  | 26          |
| 18. Комиссионные доходы и расходы  | 27          |
| 19. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами  | 27          |
| 20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы                                | 28          |
| 21. Налогообложение  | 28          |
| 22. Управление рисками   | 29          |
| 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов   | 31          |
| 24. Операции со связанными сторонами   | 34          |
| 25. События после отчетной даты  | 35          |

## **Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации**

Акционеру и Совету директоров  
ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»

### **Введение**

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

### **Объем обзорной проверки**

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

### **Вывод**

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

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Допущение о непрерывности деятельности» к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что по состоянию на 30 июня 2019 г. капитал ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» (далее - «Банк») и его дочерних организаций был отрицательным и составлял 23 902 млн рублей, кроме того, начиная с декабря 2015 года, Банк проходит процедуру предупреждения банкротства. В рамках данной процедуры Банк совместно с акционером разрабатывает План финансового оздоровления (далее - «ПФО»). Дальнейшая деятельность Банка напрямую связана с выполнением ПФО и принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Эти события или условия, а также прочие изложенные в примечании 3 обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Наш вывод не модифицирован в связи с этим вопросом.



А.М. Виноградова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 августа 2019 г.

### **Сведения об организации**

Наименование: ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027800001570.  
Местонахождение: 197101, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

### **Сведения об аудиторе**

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




## Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении


по состоянию на 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

|   |    | 30 июня<br>2019 г.<br>Прим. (не аудировано) | 31 декабря<br>2018 г. |
|---|----|---|-----------------------|
| <b>Активы</b>   |    |   |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5  | 384 836                                     | 1 132 334             |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации       |    | 259 644                                     | 464 586               |
| Торговые ценные бумаги  | 6  | 52 969                                      | 255 898               |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6  | 10 212                                      | 15 962                |
| Средства в других банках  | 7  | 5 621 021                                   | 420 754               |
| Кредиты клиентам  | 8  | 20 905 789                                  | 13 456 840            |
| Инвестиционные ценные бумаги  | 9  | 2 951 441                                   | 15 329 204            |
| Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам «репо»                  | 9  | 20 210 940                                  | 9 231 462             |
| Инвестиционная недвижимость   |    | 4 111 267                                   | 3 146 712             |
| Основные средства и активы в форме прав пользования                           |    | 85 866                                      | 14 204                |
| Нематериальные активы   |    | 140 797                                     | 146 251               |
| Прочие финансовые активы  | 10 | 124 845                                     | 98 959                |
| Прочие нефинансовые активы  | 10 | 536 230                                     | 594 946               |
| <b>Итого активы</b>   |    | <b>55 395 857</b>                           | <b>44 308 112</b>     |
| <b>Обязательства</b>  |    |   |                       |
| Средства других банков  | 11 | 57 627 337                                  | 41 394 079            |
| Средства клиентов   | 12 | 6 590 846                                   | 9 523 939             |
| Прочие заемные средства   | 13 | 11 429 413                                  | 10 836 665            |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 14 | 4 346                                       | 4 249                 |
| Прочие финансовые обязательства   | 15 | 240 763                                     | 139 298               |
| Прочие нефинансовые обязательства   | 15 | 3 405 112                                   | 3 708 502             |
| <b>Итого обязательства</b>  |    | <b>79 297 817</b>                           | <b>65 606 732</b>     |
| <b>Капитал</b>  |    |   |                       |
| Уставный капитал  |    | 10 001                                      | 10 001                |
| Добавочный капитал  |    | 4 963 534                                   | 4 963 534             |
| Накопленный убыток  |    | (29 094 407)                                | (26 297 992)          |
| Прочие резервы и фонды  |    | 218 912                                     | 25 837                |
| <b>Итого капитал</b>  |    | <b>(23 901 960)</b>                         | <b>(21 298 620)</b>   |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>  |    | <b>55 395 857</b>                           | <b>44 308 112</b>     |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.


  
 Кондратюк Е.В.  
 Председатель Правления


  
 Сафонова О.В.  
 Главный бухгалтер

**Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках****за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|   | Прим.  | 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                    | 3 месяца,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                    |
|---|--------|--|--------------------|---|--------------------|
|   |        | 2019 г.  | 2018 г.            | 2019 г.   | 2018 г.            |
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки   | 17     | 2 156 192  | 1 879 021          | 1 047 259   | 930 350            |
| Прочие процентные доходы  | 17     | 2 576  | 60 897             | 1 156   | 24 595             |
| Процентные расходы  | 17     | (3 117 300)  | (2 670 507)        | (1 591 033)   | (1 354 663)        |
| <b>Чистый процентный расход</b>   |        | <b>(958 532)</b>                                       | <b>(730 589)</b>   | <b>(542 618)</b>                                      | <b>(399 718)</b>   |
| Начисление резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках  | 7, 8   | (854 797)  | (788 142)          | (212 808)   | (631 703)          |
| <b>Чистый процентный расход после резерва под кредитные убытки кредитов, средств в банках</b>   |        | <b>(1 813 329)</b>                                     | <b>(1 518 731)</b> | <b>(755 426)</b>                                      | <b>(1 031 421)</b> |
| Комиссионные доходы   | 18     | 82 211   | 21 076             | 28 020  | 8 428              |
| Комиссионные расходы  | 18     | (34 933)   | (13 665)           | (18 565)  | (9 518)            |
| Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток  | 19     | 2 442  | 51 015             | 732   | (30 829)           |
| Чистые (расходы)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 19     | (12 261)   | 54 561             | 4 143   | —                  |
| Чистые доходы от прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                                 |        | 22 611   | —                  | —   | —                  |
| Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям с иностранной валютой и операциям с производными финансовыми инструментами                      |        | 1 291 860  | (1 315 846)        | 452 662   | (1 629 367)        |
| Чистые курсовые разницы от переоценки валютных статей   |        | (1 698 281)  | 1 514 176          | (472 051)   | 1 607 142          |
| Прочие чистые доходы/(расходы)  |        | 124 036  | 52 243             | 62 492  | (8 271)            |
| <b>Непроцентные (расходы)/доходы</b>  |        | <b>(222 315)</b>                                       | <b>363 560</b>     | <b>57 433</b>   | <b>(62 415)</b>    |
| Расходы на персонал   | 20     | (190 106)  | (257 128)          | (96 774)  | (112 464)          |
| Административные и прочие операционные расходы  | 20     | (229 502)  | (449 889)          | (126 939)   | (276 300)          |
| Восстановление/(начисление) резерва под убытки по судебным разбирательствам   | 15, 16 | 294 428  | (268 919)          | 53 293  | (202 507)          |
| Восстановление/(начисление) резервов по ценным бумагам  | 9      | 15 971   | (55 851)           | 1 330   | (68 563)           |
| Начисление резервов по прочим финансовым активам  | 10, 15 | (38 307)   | (13 563)           | (5 775)   | (12 309)           |
| (Начисление)/восстановление прочих резервов   | 10     | (55 016)   | 4 889              | 128   | 3 252              |
| Непроцентные расходы  |        | (202 532)  | (1 040 461)        | (174 737)   | (668 891)          |
| <b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>  |        | <b>(2 238 176)</b>                                     | <b>(2 195 632)</b> | <b>(872 730)</b>                                      | <b>(1 762 727)</b> |
| Расход по налогу на прибыль   | 21     | (27 571)   | (32 873)           | (13 460)  | (15 927)           |
| <b>Убыток за отчетный период</b>  |        | <b>(2 265 747)</b>                                     | <b>(2 228 505)</b> | <b>(886 190)</b>                                      | <b>(1 778 654)</b> |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.

  
 Кондратюк Е.В.  
 Председатель Правления

  
 Сафонова О.В.  
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



**Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

| Прим.  | 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |             | 3 месяца,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |             |
|--|--|-------------|---|-------------|
|  | 2019 г.  | 2018 г.     | 2019 г.   | 2018 г.     |
| Убыток за отчетный период  | (2 265 747)  | (2 228 505) | (886 190)   | (1 778 654) |
| Прочий совокупный доход/(расход)   |  |             |   |             |
| Прочий совокупный расход, подлежащий<br>переклассификации в состав прибыли<br>или убытка в последующих периодах  |  |             |   |             |
| Изменение резерва под ожидаемые<br>кредитные убытки по долговым<br>инструментам, оцениваемым по<br>справедливой стоимости через прочий<br>совокупный доход, за вычетом налогов                     | 13 756   | 67 479      | 873   | 70 211      |
| Чистое изменение справедливой стоимости<br>инвестиционных ценных бумаг,<br>оцениваемых через прочий совокупный<br>доход, за вычетом налогов  | 126 120  | (271 912)   | 128 714   | (251 819)   |
| Чистое изменение справедливой стоимости<br>инвестиционных ценных бумаг,<br>оцениваемых через прочий совокупный<br>доход, переклассифицированное в состав<br>прибыли или убытка, за вычетом налогов | 19 12 261  | (54 561)    | (4 143)   | -           |
| Изменение резерва под ожидаемые<br>кредитные убытки по кредитам,<br>оцениваемым через прочий совокупный<br>доход, за вычетом налогов   | 40 938   | -           | 40 938  | -           |
| Чистый прочий совокупный<br>доход/(расход) за отчетный период<br>за вычетом налогов  | 193 075  | (258 994)   | 166 382   | (181 608)   |
| Итого совокупный расход за отчетный<br>период  | (2 072 672)  | (2 487 499) | (719 808)   | (1 960 262) |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.

  
Кондратюк Е.В.  
Председатель Правления



  
Сафонова О.В.  
Главный бухгалтер


## Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале


за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

(в тысячах российских рублей)

| Прим.   | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Добавочный капитал | Накопленный убыток | Прочие резервы и фонды | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---------------|
| На 1 января 2018 г.                                       | 10 001           | —                 | 4 963 534          | (21 623 152)       | 485 733                | (16 163 884)  |
| Убыток за период (не аудировано)                          | —                | —                 | —                  | (2 228 505)        | —                      | (2 228 505)   |
| Прочий совокупный расход за период (не аудировано)        | —                | —                 | —                  | —                  | (258 994)              | (258 994)     |
| Итого совокупный расход за период (не аудировано)         | —                | —                 | —                  | (2 228 505)        | (258 994)              | (2 487 499)   |
| На 30 июня 2018 г. (не аудировано)                        | 10 001           | —                 | 4 963 534          | (23 851 657)       | 226 739                | (18 651 383)  |
| На 1 января 2019 г.                                       | 10 001           | —                 | 4 963 534          | (26 297 992)       | 25 837                 | (21 298 620)  |
| Убыток за период (не аудировано)                          | —                | —                 | —                  | (2 265 747)        | —                      | (2 265 747)   |
| Прочий совокупный доход за период (не аудировано)         | —                | —                 | —                  | —                  | 193 075                | 193 075       |
| Итого совокупный (расход)/доход за период (не аудировано) | —                | —                 | —                  | (2 265 747)        | 193 075                | (2 072 672)   |
| Распределение в пользу акционера                          | 24               | —                 | —                  | (530 668)          | —                      | (530 668)     |
| На 30 июня 2019 г. (не аудировано)                        | 10 001           | —                 | 4 963 534          | (29 094 407)       | 218 912                | (23 901 960)  |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.

  
 Кондратюк Е.В.  
 Председатель Правления

  
 Сафонова О.В.  
 Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности



**Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных****средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

|  | <b>Прим.</b> | <b>6 месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 июня 2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>6 месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 июня 2018 г.<br/>(не аудировано)</b> |
|--|--------------|---|---|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>  |              |   |   |
| Проценты полученные  |              | 2 342 660   | 1 840 117   |
| Проценты уплаченные  |              | (2 747 115)   | (2 829 104)   |
| Комиссии полученные  |              | 50 545  | 21 252  |
| Комиссии уплаченные  |              | (34 933)  | (13 665)  |
| Доходы по операциям с ценными бумагами   |              | 12 792  | 105 576   |
| Доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой и операциям с производными финансовыми инструментами |              | 1 306 202   | (1 333 074)   |
| Прочие полученные операционные доходы  |              | 124 036   | 57 113  |
| Расходы на персонал, выплаченные   |              | (189 691)   | (262 648)   |
| Прочие уплаченные операционные расходы   |              | (204 655)   | (410 125)   |
| Уплаченный налог на прибыль  |              | (27 571)  | (32 873)  |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>632 270</b>  | <b>(2 857 431)</b>  |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>   |              |   |   |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации                                  |              | 204 942   | 727 852   |
| Торговые ценные бумаги   |              | 200 373   | 3 901 345   |
| Средства в других банках   |              | (5 301 930)   | (2 505 805)   |
| Кредиты клиентам   |              | (9 790 515)   | (2 193 097)   |
| Прочие финансовые активы   |              | 2 751   | 123 225   |
| Прочие активы  |              | (10 018)  | (396 242)   |
| <i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>  |              |   |   |
| Средства других банков   |              | 16 242 703  | 16 969 347  |
| Средства клиентов  |              | (2 637 518)   | (12 276 134)  |
| Выпущенные векселя   |              | (16)  | (1 249)   |
| Прочие финансовые обязательства  |              | 74 596  | 104 480   |
| Прочие обязательства   |              | (30 965)  | 87 392  |
| <b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности</b>                   |              | <b>(413 327)</b>  | <b>1 683 683</b>  |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>  |              |   |   |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг   |              | (2 789 845)   | (3 316 018)   |
| Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг  |              | 2 368 049   | 1 042 948   |
| Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости                         |              | 618 334   | 1 160   |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов   |              | (1 371)   | (371)   |
| Приобретение инвестиционной недвижимости   |              | (51 928)  | —   |
| Поступления от реализации основных средств   |              | 47  | 5 307   |
| Поступление от реализации инвестиционной недвижимости  |              | 53 865  | —   |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств по инвестиционной деятельности</b>                 |              | <b>197 151</b>  | <b>(2 266 974)</b>  |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>  |              |   |   |
| Приобретение кредитов клиентам   |              | (530 668)   | —   |
| <b>Чистое использование денежных средств от финансовой деятельности</b>                                  |              | <b>(530 668)</b>  | <b>—</b>  |
| <b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>  |              | <b>(746 844)</b>  | <b>(583 291)</b>  |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств                      |              | (654)   | 8 818   |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода   | 5            | 1 132 334   | 1 019 193   |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода  | 5            | <b>384 836</b>  | <b>444 720</b>  |

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 29 августа 2019 г.

  
Кондратьюк Е.В.  
Председатель Правления

  
Сафонова О.В.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания с 1 по 25 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «БАЛТИНВЕСТБАНК» (ПАО) (далее – «Банк») и его дочерней компании (далее совместно – «Группа»).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 2005 года. Банк участвует в государственной системе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Юридический адрес Банка: 197101, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Дивенская, д. 1, лит. А.

На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность дочерней компании, представленной в таблице ниже:

| Наименование  | Страна<br>регистрации   | Виды<br>деятель-<br>ности | Доля участия, %                       |                       |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------------|
|   |                         |                           | 30 июня<br>2019 г.<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 г. |
| Закрытый паевой инвестиционный фонд<br>недвижимости «Балтинвест – Российская<br>недвижимость» | Российская<br>Федерация | Недвижимость              | 100,00%                               | 100,00%               |

В отношении Банка утвержден План участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», согласно которому в качестве инвестора был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). В рамках мер по предупреждению банкротства Банка 29 апреля 2016 г. Банк России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК», 99,99999% которых приобрел АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). 25 июня 2016 г. в связи с осуществлением запланированных мероприятий ЦБ РФ принял решение прекратить деятельность временной администрации, а также состоялось общее годовое Собрание акционеров, которое утвердило новый состав Совета директоров и назначило председателя Правления Банка. Таким образом, с 25 июня 2016 г. Банк перешел под контроль АКБ «Абсолют Банк» ПАО.

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционером Банка является:

|                          | 30 июня<br>2019 г., %<br>(не аудировано) | 31 декабря<br>2018 г., % |
|--------------------------|--|--------------------------|
| АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) | 100,00                                   | 100,00                   |
| <b>Итого</b>             | <b>100,00</b>                            | <b>100,00</b>            |

По состоянию на 30 июня 2019 г. конечным контролирующим лицом единственного акционера Банка является Правительство Российской Федерации.

**Общая часть**

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенную консолидированную финансовую отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Банк и его дочерняя компания обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных и финансовой отчетности Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

**1. Описание деятельности (продолжение)****Общая часть (продолжение)**

На 30 июня 2019 г. основные официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 63,0756 рубля за 1 доллар США и 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рубля и 79,4605 рубля соответственно).

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

**2. Основа подготовки отчетности**

Положения учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 г.

**Изменения в учетной политике**

С 1 января 2019 г. Группа применила новый стандарт, описанный ниже. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Группа применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход с датой перехода 1 января 2019 г. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. Группа приняла решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения. Группа также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 на промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении:

|  | <b>1 января<br/>2019 г.</b> |
|--|-----------------------------|
| <b>Активы</b>  |                             |
| Основные средства (активы в форме права пользования) | 95 773                      |
| Прочие активы (предоплата)                           | (2 156)                     |
| <b>Итого активы</b>                                  | <b>93 617</b>               |
| <b>Обязательства</b>                                 |                             |
| Прочие обязательства (обязательства по аренде)       | (93 617)                    |
| <b>Итого обязательства</b>                           | <b>93 617</b>               |
| <b>Чистое влияние на собственный капитал</b>         | <b>–</b>                    |



(в тысячах российских рублей)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

|  | <b>1 января<br/>2019 г.</b> |
|--|-----------------------------|
| <b>Платежи к уплате по операционной аренде</b>   | <b>109 471</b>              |
| <b>Корректировки к величине арендных платежей</b>                                      |                             |
| Исключение практического характера: базовый актив малой стоимости                      | (282)                       |
| <b>Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16</b>                          | <b>109 189</b>              |
| Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. | 10,85%                      |
| Эффект от применения дисконтирования   | (15 572)                    |
| <b>Обязательство по аренде по МСФО 16</b>  | <b>93 617</b>               |
| Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам   | 2 156                       |
| <b>Актив в форме права пользования по МСФО 16</b>                                      | <b>95 773</b>               |

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта:

**Активы в форме права пользования и обязательства по аренде**

Группа отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Группа получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

На дату начала аренды Группа отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие финансовые обязательства» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы по аренде раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Группа также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, земли, офисного и компьютерного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на нее.

- ▶ Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «*Неопределенность при отражении налога на прибыль*» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 28 «*Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях*» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 19 «*Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана*» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 9 «*Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением*» (выпущены 27 марта 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- ▶ Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 годов – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

### Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой каждой из консолидируемых компаний Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и его дочерней компании, а также валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

## 3. Допущение о непрерывности деятельности

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство Группы исходило из допущения, что Группа будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В 2015 году ввиду неблагоприятной ситуации на валютном и фондовом рынках Российской Федерации, соответствующей девальвации валюты Российской Федерации, роста процентных ставок по государственным и корпоративным долговым ценным бумагам и прочих факторов в Банке возник дефицит ликвидности, операции по счетам клиентов и выдача вкладов физическим лицам были частично приостановлены.

В связи с формированием резервов на возможные потери по кредитному портфелю, начиная с 17 ноября 2015 г. норматив достаточности капитала Банка опустился ниже установленного законодательством минимального значения.

(в тысячах российских рублей)

**3. Допущение о непрерывности деятельности (продолжение)**

В целях устранения признаков неустойчивого финансового положения, восстановления надлежащей деятельности и предупреждения банкротства Банку в декабре 2015 года была оказана финансовая помощь от ГК «АСВ» в виде предоставления следующих займов:

- ▶ на сумму 10 900 млн. руб. на срок 10 лет с льготной годовой процентной ставкой 0,51%;
- ▶ на сумму 9 000 млн. руб. на срок 2 года с льготной годовой процентной ставкой 6,01%;
- ▶ на сумму 1 400 млн. руб. на срок 6 лет с льготной годовой процентной ставкой 6,01%.

В качестве инвестора для финансового оздоровления Банка был выбран АКБ «Абсолют Банк» (ПАО). Начиная с 25 июня 2016 г., после завершения работы временной администрации полномочия по управлению Банком перешли к АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В рамках процедур по предупреждению банкротства Банка в декабре 2015 года ГК «АСВ» предоставила АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) финансовую помощь в виде займа в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых. АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) разместил полученную финансовую помощь в Банке в размере 11 000 млн. руб. сроком погашения 10 лет с процентной ставкой 0,51% годовых.

Экономическая выгода от полученных в 2015 году займов по ставке ниже рыночной составила 16 504 млн. руб. Расчет экономической выгоды от льготной ставки по займу был осуществлен посредством дисконтирования платежей по займу в период срока действия договора займа с использованием соответствующих рыночных ставок.

Предоставление Банку займов по льготной ставке и связанная с ними экономическая выгода была направлена на покрытие величины дисбаланса между справедливой стоимостью активов и величиной обязательств Банка. Подробная информация по займам, полученным от ГК «АСВ», указана в Примечании 13.

В рамках процедуры предупреждения банкротства Банк совместно с Инвестором разрабатывает План финансового оздоровления (далее – «ПФО»), включающий список проблемных активов Банка. По состоянию на отчетную дату капитал Группы является отрицательным и составляет (23 902) млн. руб. Дальнейшая деятельность Группы зависит от выполнения вышеуказанного ПФО, а также принятого плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Данные обстоятельства представляют собой существенную неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

**4. Пересчет сравнительной информации****Изменения представления данных**

Следующие реклассификации были сделаны в примечаниях к промежуточному консолидированному отчету о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. для сопоставления сравнительных данных промежуточного консолидированного отчета о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

| <b>Объект переклассификации</b>   | <b>Согласно<br/>предыдущему<br/>отчету</b> | <b>Сумма<br/>перекласси-<br/>фикации</b> | <b>Скорректиро-<br/>ванная<br/>сумма</b> |
|---|--|--|--|
| <b>Промежуточный консолидированный отчет<br/>о прибылях и убытках</b>                       |  |  |  |
| Процентные доходы   | 1 939 918                                  | (1 939 918)                              | –  |
| Процентные доходы, рассчитанные с<br>использованием метода эффективной<br>процентной ставки | –  | 1 879 021                                | 1 879 021                                |
| Прочие процентные доходы  | –  | 60 897                                   | 60 897                                   |



(в тысячах российских рублей)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

|   | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|---|--|-------------------------------|
| Наличные денежные средства                        | 71 629   | 52 302                        |
| Остатки средств на текущих счетах в других банках | 148 456  | 257 543                       |
| Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ         | 145 792  | 811 176                       |
| Расчетные счета в торговых системах               | 18 959   | 11 313                        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>         | <b>384 836</b>                                 | <b>1 132 334</b>              |

**6. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток в обязательном порядке.

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|                                    | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|------------------------------------|--|-------------------------------|
| Корпоративные облигации            | 52 969   | 255 898                       |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b> | <b>52 969</b>                                  | <b>255 898</b>                |

По состоянию на 30 июня 2019 г. корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными зарубежными компаниями (31 декабря 2018 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными зарубежными компаниями).

Прочие ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--|--|-------------------------------|
| Долевые инструменты  | 10 212   | 15 962                        |
| <b>Итого прочих ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток</b> | <b>10 212</b>                                  | <b>15 962</b>                 |

**7. Средства в других банках**

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--|--|-------------------------------|
| Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости          | 5 621 186                                      | 420 864                       |
| Резерв под ОКУ   | (165)  | (110)                         |
| <b>Итого средств в других банках за вычетом резерва под кредитные убытки</b> | <b>5 621 021</b>                               | <b>420 754</b>                |

На 30 июня 2019 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 5 602 290 тыс. руб., или 99,67% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

На 31 декабря 2018 г. в состав средств в других банках были включены кредиты, выданные связанному банку, балансовой стоимостью 400 070 тыс. руб., или 95,08% от общей стоимости размещенных межбанковских кредитов.

(в тысячах российских рублей)

**7. Средства в других банках (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

|   | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b> | <b>110</b>    | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>110</b>   |
| Чистая переоценка под ОКУ                 | 55            | –             | –             | 55           |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b> | <b>165</b>    | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>165</b>   |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

|   | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b> | <b>1 094</b>  | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>1 094</b> |
| Чистая переоценка под ОКУ                 | (659)         | –             | –             | (659)        |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b> | <b>435</b>    | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>435</b>   |

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

|   | <i>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</i> | <i>31 декабря<br/>2018 г.</i> |
|---|--|-------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам   |  |                               |
| Корпоративные кредиты   | 24 648 509                                     | 20 399 683                    |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)  | 13 325 930                                     | 11 655 920                    |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам</b>  | <b>37 974 439</b>                              | <b>32 055 603</b>             |
| Кредиты физическим лицам  |  |                               |
| Автокредиты   | 11 057 964                                     | 9 520 243                     |
| Потребительские кредиты   | 2 867 663                                      | 2 911 365                     |
| Ипотечные кредиты   | 541 052  | 581 846                       |
| Кредитные карты   | 64 685   | 68 914                        |
| Приобретенные права требования по розничным кредитам  | 16 263   | 15 399                        |
| Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса («МСБ»)  | 5 545  | 5 530                         |
| <b>Итого кредиты физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                            | <b>14 553 172</b>                              | <b>13 103 297</b>             |
| <b>Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>                                    | <b>52 527 611</b>                              | <b>45 158 900</b>             |
| Резерв под ОКУ  | (33 690 069)                                   | (31 702 060)                  |
| <b>Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под кредитные убытки</b> | <b>18 837 542</b>                              | <b>13 456 840</b>             |
| Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПСД  | 2 068 247                                      | –                             |
| <b>Итого кредиты клиентам</b>   | <b>20 905 789</b>                              | <b>13 456 840</b>             |

В первом квартале 2019 года Группа внедрила новую бизнес-модель с целью управления ликвидностью и процентным риском. Для достижения этой цели Группа приняла решение не только удерживать кредиты для получения предусмотренных договорами денежных потоков, но и продавать их. С апреля 2019 года выданные кредиты, удовлетворяющие критериям продажи, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 30 июня 2019 г. портфель кредитов, оцениваемых по ССПСД, составил 2 068 247 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Кредиты юридическим лицам**

В первом квартале 2019 года Группа приобрела у акционера корпоративные кредиты номинальной стоимостью 9 836 781 тыс. руб. (Примечание 24). По состоянию на 30 июня 2019 г. валовая балансовая стоимость указанных кредитов составила 4 368 269 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>     | <b>Итого</b>      |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>  |               |               |                   |                   |
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>   | <b>17 020</b> | <b>–</b>      | <b>28 248 460</b> | <b>28 265 480</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы  | 950 418       | –             | –                 | <b>950 418</b>    |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи) | (304)         | –             | (1 182)           | <b>(1 486)</b>    |
| Переводы в Этап 3   | (895 939)     | –             | 895 939           | <b>–</b>          |
| Чистая переоценка резервов под ОКУ  | (5 036)       | –             | (494 794)         | <b>(499 830)</b>  |
| Амортизация дисконта  | –             | –             | 1 152 630         | <b>1 152 630</b>  |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>   | <b>66 159</b> | <b>–</b>      | <b>29 801 053</b> | <b>29 867 212</b> |

По состоянию на 30 июня 2019 г. балансовая стоимость приобретенных у акционера в первом квартале 2019 года корпоративных кредитов за вычетом резерва составила 3 437 237 тыс. руб.

**Кредиты, выданные физическим лицам**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|---|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>   |               |                |                  |                  |
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b>   | <b>16 241</b> | <b>193 160</b> | <b>3 227 179</b> | <b>3 436 580</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы  | 161 830       | –              | –                | <b>161 830</b>   |
| Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания и продажи) | (1 915)       | (5 502)        | (17 189)         | <b>(24 606)</b>  |
| Переводы в Этап 1   | 82 656        | (79 424)       | (3 232)          | <b>–</b>         |
| Переводы в Этап 2   | (9 322)       | 22 166         | (12 844)         | <b>–</b>         |
| Переводы в Этап 3   | (46 511)      | (43 514)       | 90 025           | <b>–</b>         |
| Чистая переоценка резервов под ОКУ  | (83 805)      | 91 931         | 260 290          | <b>268 416</b>   |
| Отражение через ПСД резерва по кредитам ССПСД   | (40 839)      | (99)           | –                | <b>(40 938)</b>  |
| Амортизация дисконта  | –             | –              | 44 246           | <b>44 246</b>    |
| Продажа кредитов  | (3 605)       | (92)           | (18 974)         | <b>(22 671)</b>  |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>   | <b>74 730</b> | <b>178 626</b> | <b>3 569 501</b> | <b>3 822 857</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по кредитам юридическим и физическим лицам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>     | <b>Итого</b>      |
|---|---------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>          |               |               |                   |                   |
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b> | <b>78 266</b> | <b>49 778</b> | <b>25 800 134</b> | <b>25 928 178</b> |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ         | (35 450)      | 41 701        | 509 955           | <b>516 206</b>    |
| Переводы в Этап 3                         | (1 369)       | –             | 1 369             | <b>–</b>          |
| Продажа кредитов                          | –             | –             | (196 422)         | <b>(196 422)</b>  |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b> | <b>41 447</b> | <b>91 479</b> | <b>26 115 036</b> | <b>26 247 962</b> |



(в тысячах российских рублей)

**8. Кредиты клиентам (продолжение)****Кредиты, выданные физическим лицам (продолжение)**

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>     |
|---|---------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>           |               |                |                  |                  |
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b> | <b>11 549</b> | <b>112 745</b> | <b>2 969 161</b> | <b>3 093 455</b> |
| Чистая переоценка резерва под ОКУ         | (10 259)      | 91 158         | 191 696          | <b>272 595</b>   |
| Переводы в Этап 1                         | 19 046        | (19 046)       | —                | —                |
| Переводы в Этап 2                         | (834)         | 1 520          | (686)            | —                |
| Переводы в Этап 3                         | (1 028)       | (18 129)       | 19 157           | —                |
| Продажа кредитов                          | —             | —              | (204 280)        | <b>(204 280)</b> |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b> | <b>18 474</b> | <b>168 248</b> | <b>2 975 048</b> | <b>3 161 770</b> |

**Концентрация кредитов клиентам**

На 30 июня 2019 г. концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 17 372 585 тыс. руб. (31,82% от совокупного кредитного портфеля) (31 декабря 2018 г.: 15 682 674 тыс. руб. или 34,73% от совокупного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 11 773 286 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 13 893 909 тыс. руб.).

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

|                               | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| Физические лица               | 16 621 419                                     | 13 103 297                    |
| Финансовая деятельность       | 10 917 845                                     | 5 519 976                     |
| Торговля                      | 9 641 176                                      | 9 410 116                     |
| Строительство                 | 6 744 793                                      | 7 603 257                     |
| Производство                  | 4 362 692                                      | 3 160 432                     |
| Недвижимость                  | 4 017 303                                      | 3 970 722                     |
| Транспортные услуги           | 93 526   | 89 999                        |
| Прочее                        | 2 197 104                                      | 2 301 101                     |
| <b>Итого кредиты клиентам</b> | <b>54 595 858</b>                              | <b>45 158 900</b>             |

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги**

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--|--|-------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>  |  |                               |
| Корпоративные облигации  | 1 764 845                                      | 10 069 088                    |
| Государственные облигации  | 873 590  | 867 394                       |
| Муниципальные облигации  | —  | 759 778                       |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>  | <b>2 638 435</b>                               | <b>11 696 260</b>             |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД,<br/>заложенные по договорам «репо»</b>                      |  |                               |
| Корпоративные облигации  | 6 300 430                                      | —                             |
| Муниципальные облигации  | 393 163  | —                             |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД,<br/>заложенные по договорам «репо»</b>                      | <b>6 693 593</b>                               | <b>—</b>                      |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</b>                                 |  |                               |
| Государственные облигации  | 174 374  | 361 521                       |
| Корпоративные облигации  | 139 132  | 3 277 575                     |
| За вычетом: резерва под ОКУ  | (500)  | (6 152)                       |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости</b>                                 | <b>313 006</b>                                 | <b>3 632 944</b>              |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости, заложенные по договорам «репо»</b> |  |                               |
| Государственные облигации  | 8 260 364                                      | 9 250 667                     |
| Корпоративные облигации  | 5 279 625                                      | —                             |
| За вычетом: резерва под ОКУ  | (22 642)                                       | (19 205)                      |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной<br/>стоимости, заложенные по договорам «репо»</b> | <b>13 517 347</b>                              | <b>9 231 462</b>              |
| <b>Итого инвестиционные ценные бумаги</b>  | <b>23 162 381</b>                              | <b>24 560 666</b>             |

На 30 июня 2019 г. в состав инвестиционных ценных бумаг включены долговые ценные бумаги общей стоимостью 2 951 441 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 15 329 204 тыс. руб.), долговые ценные бумаги, заложенные по договорам «репо» общей стоимостью 20 210 940 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 9 231 462 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые<br/>по ССПСД</b>                      | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>  |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.   | 49 793        | —             | 19 941        | 69 734        |
| Чистая переоценка резервов под ОКУ   | (11 920)      | —             | (1 836)       | (13 756)      |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>                                    | <b>37 873</b> | <b>—</b>      | <b>18 105</b> | <b>55 978</b> |
| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые<br/>по амортизированной стоимости</b> | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>  |
| Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.   | 25 357        | —             | —             | 25 357        |
| Чистая переоценка резервов под ОКУ   | (2 215)       | —             | —             | (2 215)       |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b>                                    | <b>23 142</b> | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>23 142</b> |

(в тысячах российских рублей)

**9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по инвестиционным ценным бумагам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b> | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>   |
|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.                  | 137 777        | –             | –             | 137 777        |
| Чистая переоценка под ОКУ                           | 67 479         | –             | –             | 67 479         |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>           | <b>205 256</b> | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>205 256</b> |

| <b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b> | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>   |
|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.                                       | 122 438        | –             | –             | 122 438        |
| Чистая переоценка под ОКУ  | (11 628)       | –             | –             | (11 628)       |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b>                                | <b>110 810</b> | <b>–</b>      | <b>–</b>      | <b>110 810</b> |

По состоянию на 30 июня 2019 г. корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками (31 декабря 2018 г.: корпоративные облигации были представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупнейшими российскими компаниями, зарубежными компаниями и российскими банками).

На 30 июня 2019 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, включены государственные облигации справедливой стоимостью 873 590 тыс. руб., или 33,11% от общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД (31 декабря 2018 г.: выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 256 039 тыс. руб. или 19,29%).

На 30 июня 2019 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, заложенных по договорам «репо», включены выпущенные одним эмитентом корпоративные облигации справедливой стоимостью 2 229 639 тыс. руб. или 33,31% общей стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД, заложенных по договорам «репо» (на 31 декабря 2018 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, заложенные по договорам «репо» отсутствовали).

На 30 июня 2019 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включены государственные облигации амортизированной стоимостью 174 013 тыс. руб., или 55,59% от общей стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2018 г.: корпоративные облигации амортизированной стоимостью 1 505 035 тыс. руб. или 41,36%).

На 30 июня 2019 г. в состав долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо», включены государственные облигации стоимостью 8 242 718 тыс. руб. или 60,98% от общей стоимости ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, заложенных по договорам «репо» (31 декабря 2018 г.: государственные облигации амортизированной стоимостью 9 231 462 тыс. руб. или 100,00%).



(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|  | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--|--|-------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                              |  |                               |
| Расчеты по брокерским и прочим операциям                     | 204 652  | 91 848                        |
| Средства в клиринговых организациях                          | 20 000   | 20 000                        |
| Денежные средства с ограниченным правом использования        | 1  | 2                             |
| Производные финансовые активы                                | —  | 47 884                        |
| Прочее   | 1 520  | 2 226                         |
| Резервы под прочие финансовые активы                         | (101 328)                                      | (63 001)                      |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                        | <b>124 845</b>                                 | <b>98 959</b>                 |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                            |  |                               |
| Предоплаты   | 452 056  | 448 421                       |
| Активы, предназначенные для продажи, активы группы выбытия   | 407 687  | 433 340                       |
| Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль | 30 080   | 10 866                        |
| Товарно-материальные запасы                                  | 1 272  | 1 686                         |
| Прочее   | 54   | 621                           |
| Резервы под прочие нефинансовые активы                       | (354 919)                                      | (299 988)                     |
| <b>Прочие активы</b>   | <b>536 230</b>                                 | <b>594 946</b>                |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

| <b>По прочим<br/>финансовым активам</b>       | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>  | <b>Итого</b>   |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 1 января 2019 г.</b> | <b>1 177</b>  | <b>—</b>      | <b>61 824</b>  | <b>63 001</b>  |
| Чистая переоценка под ОКУ                     | —             | —             | 38 343         | 38 343         |
| Переводы в 3 этап                             | (1 177)       | —             | 1 177          | —              |
| Списание за счет резерва                      | —             | —             | (16)           | (16)           |
| <b>На 30 июня 2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>101 328</b> | <b>101 328</b> |

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

| <b>По прочим<br/>финансовым активам</b>       | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b>  |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Резерв под ОКУ<br/>на 1 января 2018 г.</b> | <b>3 692</b>  | <b>—</b>      | <b>45 546</b> | <b>49 238</b> |
| Чистая переоценка под ОКУ                     | (546)         | —             | 13 681        | 13 135        |
| Списание за счет резерва                      | —             | —             | (323)         | (323)         |
| <b>На 30 июня 2018 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>3 146</b>  | <b>—</b>      | <b>58 904</b> | <b>62 050</b> |

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

| <b>По прочим нефинансовым активам</b> | <b>Прочие<br/>нефинансовые<br/>активы</b> |
|---------------------------------------|---|
| <b>Резерв на 1 января 2019 г.</b>     | <b>299 988</b>                            |
| Начисление                            | 54 931                                    |
| <b>На 30 июня 2019 г.</b>             | <b>354 919</b>                            |

(в тысячах российских рублей)

**10. Прочие активы (продолжение)**

В таблице ниже представлено движение резервов под кредитные убытки по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

| <i>По прочим нефинансовым активам</i> | <i>Прочие<br/>нефинансовые<br/>активы</i> |
|---------------------------------------|---|
| <b>Резерв на 1 января 2018 г.</b>     | <b>44 863</b>                             |
| Восстановление                        | (629)                                     |
| <b>На 30 июня 2018 г.</b>             | <b>44 234</b>                             |

(Отрицательное)/положительное изменение справедливой стоимости активов, предназначенных для продажи, активов группы выбытия за отчетный период составило 85 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 4 260 тыс. руб.).

**11. Средства других банков**

|                               | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|-------------------------------|--|-------------------------------|
| Срочные депозиты и кредиты    | 38 308 677                                     | 33 160 133                    |
| Договоры «репо»               | 19 318 660                                     | 8 233 946                     |
| <b>Средства других банков</b> | <b>57 627 337</b>                              | <b>41 394 079</b>             |

На 30 июня 2019 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 14 995 481 тыс. руб. и с центральным контрагентом (НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО)) на сумму 4 323 179 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. договоры «репо» были представлены договорами, заключенными со связанной стороной на сумму 8 233 946 тыс. руб.). На 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. срочные депозиты и кредиты других банков были представлены договорами, заключенными со связанной стороной.

**12. Средства клиентов**

|   | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|---|--|-------------------------------|
| Физические лица                                   |  |                               |
| Текущие счета                                     | 236 881  | 307 234                       |
| Срочные депозиты                                  | 5 934 751                                      | 8 615 944                     |
| Юридические лица                                  |  |                               |
| Текущие счета                                     | 181 896  | 270 713                       |
| Срочные депозиты                                  | 237 044  | 329 907                       |
| <b>Государственные и общественные организации</b> |  |                               |
| Текущие счета                                     | 274  | 141                           |
| <b>Средства клиентов</b>                          | <b>6 590 846</b>                               | <b>9 523 939</b>              |

На 30 июня 2019 г. средства клиентов в сумме 343 677 тыс. руб., или 5,21% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов, не связанных с Группой (31 декабря 2018 г.: 482 326 тыс. руб. или 5,06%).

(в тысячах российских рублей)

**12. Средства клиентов (продолжение)**

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|                                   | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|-----------------------------------|--|-------------------------------|
| Физические лица                   | 6 171 632                                      | 8 923 178                     |
| Строительство/недвижимость        | 211 131  | 312 427                       |
| Торговля                          | 71 698   | 74 267                        |
| Научные исследования и разработки | 32 900   | 32 953                        |
| Услуги                            | 27 191   | 27 242                        |
| Производство                      | 22 107   | 85 096                        |
| Финансовые услуги                 | 9 291  | 9 839                         |
| Телекоммуникации                  | 5 575  | 2 170                         |
| Транспорт                         | 2 066  | 6 231                         |
| Сельское хозяйство                | 1 404  | 1 800                         |
| Добыча ископаемых                 | 328  | 531                           |
| Прочее                            | 35 523   | 48 205                        |
| <b>Средства клиентов</b>          | <b>6 590 846</b>                               | <b>9 523 939</b>              |

На 30 июня 2019 г. в составе средств клиентов были отражены срочные депозиты физических лиц в сумме 5 934 751 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 8 615 944 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случае выплаты срочного депозита по требованию вкладчика до срока погашения процент по нему выплачивается исходя из ставки процента по вкладам до востребования, если иная ставка процента не оговорена в договоре.

**13. Прочие заемные средства**

|                                      | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--------------------------------------|--|-------------------------------|
| Срочные депозиты от ГК «АСВ»         | 6 291 607                                      | 5 980 211                     |
| Срочные средства других банков       | 5 137 806                                      | 4 856 454                     |
| <b>Всего прочие заемные средства</b> | <b>11 429 413</b>                              | <b>10 836 665</b>             |

В декабре 2015 года Группа привлекла средства в размере 11 000 000 тыс. руб. от АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) под 0,51% годовых на срок 10 лет в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению. Данные средства были привлечены АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) от ГК «АСВ» на аналогичных условиях. По состоянию на дату привлечения Группа признала полученный межбанковский кредит по справедливой стоимости в сумме 3 475 351 тыс. руб.

В декабре 2015 года Группе были выделены средства ГК «АСВ» в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению в размере 21 300 000 тыс. руб. по ставкам 0,51% и 6,01% годовых на срок 2, 6 и 10 лет. По состоянию на дату привлечения Группа признала займы по справедливой стоимости в сумме 12 320 707 тыс. руб.

В декабре 2017 года Группа погасила сумму 9 000 000 тыс. руб. по договору займа со сроком 2 года.

По займам, полученным от ГК «АСВ», в номинальной сумме 23 300 000 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 23 300 000 тыс. руб.), в соответствии с условиями договоров Группой и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) в 2018 году было предоставлено обеспечение в виде залога активов Группы и активов АКБ «Абсолют Банк» балансовой стоимостью 27 021 000 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 г. (31 декабря 2018 г.: 28 354 000 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

|  | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|--|--|-------------------------------|
| Векселя                                  | 4 346  | 4 249                         |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b> | <b>4 346</b>                                   | <b>4 249</b>                  |

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями Банка в российских рублях по состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. с дисконтом к номиналу или выплатой процентов при предъявлении.

**15. Прочие обязательства**

|   | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|---|--|-------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                        |  |                               |
| Кредиторская задолженность                                    | 139 730  | 139 189                       |
| Обязательства по аренде                                       | 74 056   | —                             |
| Производные финансовые инструменты                            | 26 977   | —                             |
| Комиссии по выданным гарантиям                                | —  | 109                           |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                  | <b>240 763</b>                                 | <b>139 298</b>                |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                      |  |                               |
| Резерв под судебные иски (Примечание 16)                      | 3 302 391                                      | 3 596 819                     |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль              | 42 193   | 44 220                        |
| Резерв под неиспользованные отпуска, включая страховые взносы | 36 123   | 26 190                        |
| Обязательства группы выбытия                                  | 24 266   | 41 098                        |
| Резерв по гарантиям и договорным обязательствам               | 139  | 175                           |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>                | <b>3 405 112</b>                               | <b>3 708 502</b>              |

Ниже представлено движение по статье резервов под судебные иски:

|                             | <b>6 месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 июня 2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>6 месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 июня 2018 г.<br/>(не аудировано)</b> |
|-----------------------------|---|---|
| <b>31 декабря</b>           | <b>3 596 819</b>  | <b>3 956 630</b>  |
| (Восстановление)/начисление | (294 428)   | 268 919   |
| <b>30 июня</b>              | <b>3 302 391</b>  | <b>4 225 549</b>  |

Формирование резерва отражено в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Восстановление/(начисление) резерва под убытки по судебным разбирательствам».

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г.</b> | <b>143</b>    | <b>—</b>      | <b>32</b>     | <b>175</b>   |
| Чистая переоценка под ОКУ                 | (4)           | —             | (32)          | (36)         |
| <b>На 30 июня 2019 г. (не аудировано)</b> | <b>139</b>    | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>139</b>   |

Анализ изменений резервов под ОКУ по гарантиям и договорным обязательствам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., приведен ниже:

|   | <b>Этап 1</b> | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b> | <b>Итого</b> |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------|
| <b>Резерв под ОКУ на 1 января 2018 г.</b> | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>—</b>      | <b>—</b>     |
| Чистая переоценка под ОКУ                 | 191           | —             | 237           | 428          |
| <b>На 30 июня 2018 г. (не аудировано)</b> | <b>191</b>    | <b>—</b>      | <b>237</b>    | <b>428</b>   |

*(в тысячах российских рублей)*

## 16. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Данные тенденции могут в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В 2016 году к Группе были предъявлены иски о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, не прошедшим необходимые процессы корпоративного одобрения ПАО «БАЛТИНВЕСТБАНК» и неучтенным в бухгалтерском учете. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникшие в результате этих исков, могут оказать существенное отрицательное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем. Группой был сформирован резерв в размере 3 302 391 тыс. руб., соответствующий вероятной сумме убытка (31 декабря 2018 г.: 3 596 819 тыс. руб.) (см. Примечание 15).

Руководство Группы оценивает получение новых исков по гарантиям и прочим обязательствам, не отраженным на балансе Группы, как маловероятное.

### Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими государственными органами в любой момент в будущем. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем операциям и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных условиях налоговой проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в правоприменительной практике указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. Кроме того, налоговое законодательство содержит нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога. В связи с тем, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше новых правил, а также с учетом последних тенденций в правоприменительной практике, существует неопределенность относительно интерпретации российскими налоговыми органами деятельности Группы в контексте оспаривания экономической обоснованности отдельных видов и типов сделок или операций. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 июня 2019 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства является обоснованной и может быть поддержана соответствующими органами и судами.

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имела договорных обязательств по капитальным затратам в отношении основных средств и инвестиционной недвижимости.



(в тысячах российских рублей)

**16. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является подтверждение готовности предоставления финансовых ресурсов клиентам Группы в случае необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть кредитов, гарантий или аккредитивов. Группа потенциально подвержена убыткам в отношении кредитного риска по обязательствам по предоставлению кредитов в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств Группы кредитного характера связана с соблюдением клиентами определенных стандартов кредитования. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера Группы составляют:

|   | <b>30 июня<br/>2019 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря<br/>2018 г.</b> |
|---|--|-------------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии                | 381 810  | 8 505                         |
| Гарантии выданные                               | 7 074  | 7 074                         |
| <b>Итого обязательства кредитного характера</b> | <b>388 884</b>                                 | <b>15 579</b>                 |

**17. Процентные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

|   | <b>6 месяцев,<br/>закончившихся 30 июня<br/>(не аудировано)</b> |                    | <b>3 месяца,<br/>закончившихся 30 июня<br/>(не аудировано)</b> |                    |
|---|---|--------------------|--|--------------------|
|   | <b>2019 г.</b>  | <b>2018 г.</b>     | <b>2019 г.</b>   | <b>2018 г.</b>     |
| <b>Процентные доходы</b>  |   |                    |  |                    |
| Кредиты клиентам  | 1 357 467   | 962 235            | 647 501  | 459 132            |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД   | 382 964   | 496 056            | 189 169  | 263 207            |
| Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости                    | 362 338   | 316 194            | 181 754  | 160 850            |
| Средства в других банках  | 53 423  | 104 536            | 28 835   | 47 161             |
| <b>Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки</b> | <b>2 156 192</b>  | <b>1 879 021</b>   | <b>1 047 259</b>   | <b>930 350</b>     |
| <b>Прочие процентные доходы</b>   |   |                    |  |                    |
| Торговые ценные бумаги  | 2 576   | 60 897             | 1 156  | 24 595             |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>2 158 768</b>  | <b>1 939 918</b>   | <b>1 048 415</b>   | <b>954 945</b>     |
| <b>Процентные расходы</b>   |   |                    |  |                    |
| Средства других банков  | (2 217 425)   | (1 453 400)        | (1 143 156)  | (803 861)          |
| Прочие заемные средства   | (689 858)   | (620 401)          | (351 727)  | (315 962)          |
| Средства клиентов   | (205 552)   | (596 609)          | (94 056)   | (234 791)          |
| Обязательства по аренде   | (4 368)   | —                  | (2 045)  | —                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | (97)  | (97)               | (49)   | (49)               |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>(3 117 300)</b>  | <b>(2 670 507)</b> | <b>(1 591 033)</b>   | <b>(1 354 663)</b> |
| <b>Чистый процентный расход</b>   | <b>(958 532)</b>  | <b>(730 589)</b>   | <b>(542 618)</b>   | <b>(399 718)</b>   |

(в тысячах российских рублей)

**18. Комиссионные доходы и расходы**

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие позиции:

|   | 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |               | 3 месяца,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                |
|---|--|---------------|---|----------------|
|   | 2019 г.  | 2018 г.       | 2019 г.   | 2018 г.        |
| <b>Комиссионные доходы</b>                                  |  |               |   |                |
| Агентские договоры  | 36 394   | 228           | 22 064  | 24             |
| Гарантии выданные   | 32 196   | 623           | 66  | 307            |
| Расчетно-кассовое обслуживание и торговое<br>финансирование | 11 605   | 15 800        | 4 969   | 6 251          |
| Расчетные операции в интернете                              | 1 341  | 1 899         | 636   | 874            |
| Выполнение функций агента валютного<br>контроля             | 278  | 762           | 129   | 243            |
| Комиссии по расчетам пластиковыми картами                   | 63   | 1 115         | 20  | 417            |
| Аккредитивы   | —  | 4             | —   | 4              |
| Прочее  | 334  | 645           | 136   | 308            |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                           | <b>82 211</b>  | <b>21 076</b> | <b>28 020</b>   | <b>8 428</b>   |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                 |  |               |   |                |
| Агентские договоры  | 26 084   | 3 406         | 14 108  | 3 406          |
| Расчетно-кассовое обслуживание и торговое<br>финансирование | 6 706  | 6 909         | 3 206   | 4 137          |
| Депозитарные услуги   | 1 144  | 1 352         | 582   | 927            |
| Прочее  | 999  | 1 998         | 669   | 1 048          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                          | <b>34 933</b>  | <b>13 665</b> | <b>18 565</b>   | <b>9 518</b>   |
| <b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>                   | <b>47 278</b>  | <b>7 411</b>  | <b>9 455</b>  | <b>(1 090)</b> |

**19. Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами**

Чистые (расходы)/доходы по операциям с ценными бумагами включают в себя следующие позиции:

|   | 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                | 3 месяца,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                 |
|---|--|----------------|---|-----------------|
|   | 2019 г.  | 2018 г.        | 2019 г.   | 2018 г.         |
| Муниципальные облигации   | 2 661  | —              | 4 133   | —               |
| Государственные облигации   | —  | 44 668         | —   | —               |
| Корпоративные акции   | —  | —              | —   | —               |
| Корпоративные облигации   | (14 922)   | 9 893          | 10  | —               |
| <b>Итого чистых (расходов)/доходов<br/>от операций с инвестиционными<br/>ценными бумагами, оцениваемыми<br/>по справедливой стоимости через<br/>прочий совокупный доход</b> | <b>(12 261)</b>  | <b>54 561</b>  | <b>4 143</b>  | <b>—</b>        |
| Корпоративные облигации   | 5 823  | (36 195)       | 680   | (28 949)        |
| Государственные облигации   | —  | (4 472)        | —   | —               |
| Прочие ценные бумаги  | (3 381)  | 91 682         | 52  | (1 880)         |
| <b>Итого чистых доходов/(расходов)<br/>по операциям с ценными бумагами,<br/>оцениваемыми по справедливой<br/>стоимости через прибыль или убыток</b>                         | <b>2 442</b>   | <b>51 015</b>  | <b>732</b>  | <b>(30 829)</b> |
| <b>Итого чистых (расходов)/доходов<br/>по операциям с ценными бумагами</b>  | <b>(9 819)</b>   | <b>105 576</b> | <b>4 875</b>  | <b>(30 829)</b> |

(в тысячах российских рублей)

**20. Расходы на персонал, административные и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал, прочие вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

|  | 6 месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                | 3 месяца,<br>закончившихся 30 июня<br>(не аудировано) |                |
|--|--|----------------|---|----------------|
|  | 2019 г.  | 2018 г.        | 2019 г.   | 2018 г.        |
| Фиксированная заработная плата, премии и неиспользованные отпуска        | 136 786  | 168 186        | 69 976  | 77 626         |
| Страховые взносы   | 47 554   | 56 645         | 23 912  | 25 181         |
| Выходные пособия   | 1 960  | 28 475         | 1 004   | 8 356          |
| Прочие вознаграждения персоналу  | 3 806  | 3 822          | 1 882   | 1 301          |
| <b>Итого расходов на персонал</b>  | <b>190 106</b>   | <b>257 128</b> | <b>96 774</b>   | <b>112 464</b> |
| Консультационные и профессиональные услуги                               | 75 475   | 135 073        | 46 187  | 118 557        |
| Взносы в государственную систему страхования вкладов                     | 24 616   | 58 197         | 10 768  | 27 299         |
| Амортизация основных средств и активов в форме права пользования         | 24 079   | 4 512          | 11 964  | 584            |
| Налоги, за исключением налога на прибыль                                 | 23 679   | 44 208         | 12 576  | 23 694         |
| Амортизация инвестиционной недвижимости                                  | 22 853   | 24 469         | 11 426  | 11 963         |
| Прочие расходы, связанные с содержанием инвестиционной недвижимости      | 11 945   | 12 059         | 3 756   | 6 338          |
| Расходы на ИТ  | 11 256   | 16 288         | 8 936   | 8 250          |
| Расходы на услуги связи  | 8 689  | 12 479         | 5 228   | 8 654          |
| Амортизация программного обеспечения                                     | 6 825  | 4 839          | 3 430   | 2 420          |
| Прочие расходы, связанные с содержанием основных средств                 | 2 840  | 7 647          | 1 199   | 5 436          |
| Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью                | 1 755  | 31 154         | 1 264   | 11 881         |
| Прочие расходы, связанные с содержанием имущества, находящегося в залоге | 1 655  | 14 069         | 1 066   | 10 960         |
| Расходы от списания запасов  | 1 308  | 5 793          | 618   | 1 984          |
| Услуги охраны  | 1 292  | 1 335          | 769   | 546            |
| Расходы на хозяйственные нужды   | 738  | 1 324          | 309   | 1 215          |
| Рекламные и маркетинговые услуги   | 362  | 432            | 135   | 328            |
| Штрафы   | 113  | 120            | 109   | 98             |
| Прочее   | 10 022   | 75 891         | 7 199   | 36 093         |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>             | <b>229 502</b>   | <b>449 889</b> | <b>126 939</b>  | <b>276 300</b> |

**21. Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль включает в себя следующие позиции:

|                                    | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2019 г.<br>(не аудировано) | 6 месяцев,<br>закончившихся<br>30 июня 2018 г.<br>(не аудировано) |
|------------------------------------|---|---|
| Расход по текущему налогу          | 27 571  | 32 873  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b> | <b>27 571</b>   | <b>32 873</b>   |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2019 и 2018 годах составляла 9%. Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 годах составляла 9% и 15%, эмитированным до и после 1 января 2007 г., соответственно. Дивиденды, полученные российскими юридическими лицами, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% (2018 г.: 13%), которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

(в тысячах российских рублей)

**22. Управление рисками****Кредитный риск**

Деятельность Банка подвержена риску возникновения финансовых убытков вследствие невыполнения заемщиками (контрагентами) финансовых обязательств по договору.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности, а эффективность системы его управления в значительной степени определяет эффективность деятельности Банка в целом.

Для управления кредитным качеством кредитов клиентам Банк использует кредитные рейтинги, устанавливаемые в соответствии с внутренней моделью вероятности дефолта (PD). Используя PD-модель, Банк делит клиентов на группы по их кредитоспособности, определяемой при помощи статистической модели вероятности дефолта для корпоративных клиентов.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам юридическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г.

|  | <b>Этап 1</b>    | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>     | <b>Итого</b>      |
|--|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                           |                  |               |                   |                   |
| Стандартная кредитоспособность                             | 2 586 335        | —             | —                 | <b>2 586 335</b>  |
| Средняя кредитоспособность                                 | 1 531 905        | —             | —                 | <b>1 531 905</b>  |
| <b>Непроизводительные активы</b>                           |                  |               |                   |                   |
| Индивидуально обесцененные                                 | —                | —             | 33 856 199        | <b>33 856 199</b> |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам<br/>(не аудировано)</b> | <b>4 118 240</b> | <b>—</b>      | <b>33 856 199</b> | <b>37 974 439</b> |

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г.

|   | <b>Этап 1</b>     | <b>Этап 2</b>  | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|---|-------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                           |                   |                |                  |                   |
| Очень высокая кредитоспособность                          | 5 491 503         | 4 878          | —                | <b>5 496 381</b>  |
| Высокая кредитоспособность                                | 6 166 279         | 117 065        | —                | <b>6 283 344</b>  |
| Стандартная кредитоспособность                            | —                 | 36 323         | —                | <b>36 323</b>     |
| Средняя кредитоспособность                                | 8 825             | 68 990         | —                | <b>77 815</b>     |
| Допустимая кредитоспособность                             | —                 | 436 102        | —                | <b>436 102</b>    |
| <b>Непроизводительные активы</b>                          |                   |                |                  |                   |
| Индивидуально обесцененные                                | —                 | —              | 4 291 454        | <b>4 291 454</b>  |
| <b>Итого кредиты физическим лицам<br/>(не аудировано)</b> | <b>11 666 607</b> | <b>663 358</b> | <b>4 291 454</b> | <b>16 621 419</b> |

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам юридическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

|  | <b>Этап 1</b>  | <b>Этап 2</b> | <b>Этап 3</b>     | <b>Итого</b>      |
|--|----------------|---------------|-------------------|-------------------|
| <b>Кредиты юридическим лицам</b>                           |                |               |                   |                   |
| Стандартная кредитоспособность                             | 104 033        | —             | —                 | <b>104 033</b>    |
| Средняя кредитоспособность                                 | 401 263        | —             | —                 | <b>401 263</b>    |
| <b>Непроизводительные активы</b>                           |                |               |                   |                   |
| Индивидуально обесцененные                                 | —              | —             | 31 550 307        | <b>31 550 307</b> |
| <b>Итого кредиты юридическим лицам<br/>(не аудировано)</b> | <b>505 296</b> | <b>—</b>      | <b>31 550 307</b> | <b>32 055 603</b> |

*(в тысячах российских рублей)***22. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску по кредитам физическим лицам в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.

|   | <b>Этап 1</b>    | <b>Этап 2</b>    | <b>Этап 3</b>    | <b>Итого</b>      |
|---|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Кредиты физическим лицам</b>                           |                  |                  |                  |                   |
| Очень высокая кредитоспособность                          | 7 176 971        | —                | —                | <b>7 176 971</b>  |
| Высокая кредитоспособность                                | 151 253          | —                | —                | <b>151 253</b>    |
| Стандартная кредитоспособность                            | —                | 1 249 873        | —                | <b>1 249 873</b>  |
| Средняя кредитоспособность                                | 10 473           | 346 275          | —                | <b>356 748</b>    |
| Допустимая кредитоспособность                             | —                | 260 323          | —                | <b>260 323</b>    |
| <b>Непроизводительные активы</b>                          |                  |                  |                  |                   |
| Индивидуально обесцененные                                | —                | —                | 3 908 129        | <b>3 908 129</b>  |
| <b>Итого кредиты физическим лицам<br/>(не аудировано)</b> | <b>7 338 697</b> | <b>1 856 471</b> | <b>3 908 129</b> | <b>13 103 297</b> |



(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. В таблице ниже представлена оценка справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе иерархии источников справедливой стоимости на 30 июня 2019 г., а также сравнение балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств Группы в разрезе классов.

|  | Оценка справедливой стоимости с использованием |  |  |                              |                      |                              |
|--|--|--|--|------------------------------|----------------------|------------------------------|
|  | Котировки на активных рынках (Уровень 1)       | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости   |  |  |  |                              |                      |                              |
| Торговые ценные бумаги   | 52 969   | —  | —  | 52 969                       | 52 969               | —                            |
| Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | —  | —  | 10 212   | 10 212                       | 10 212               | —                            |
| Кредиты клиентам   | —  | —  | 2 068 247  | 2 068 247                    | 2 068 247            | —                            |
| Производные финансовые активы  | —  | 83   | —  | 83                           | 83                   | —                            |
| Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», оцениваемые по ССПСД   | 7 078 417                                      | 2 235 506  | 18 105   | 9 332 028                    | 9 332 028            | —                            |
| Финансовые активы, справедливая стоимость которых раскрывается   |  |  |  |                              |                      |                              |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 71 629   | 313 207  | —  | 384 836                      | 384 836              | —                            |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации  | —  | 259 644  | —  | 259 644                      | 259 644              | —                            |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)                                 | 328 632  | —  | —  | 328 632                      | 313 006              | 15 626                       |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения), заложенные по договорам «репо» | 14 071 810                                     | —  | —  | 14 071 810                   | 13 517 347           | 554 463                      |
| Средства в других банках   | —  | —  | 5 621 021  | 5 621 021                    | 5 621 021            | —                            |
| Кредиты клиентам   | —  | —  | 20 322 343   | 20 322 343                   | 18 837 542           | 1 484 801                    |
| Прочие финансовые активы   | —  | —  | 124 845  | 124 845                      | 124 845              | —                            |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости  |  |  |  |                              |                      |                              |
| Производные финансовые обязательства   | —  | 27 060   | —  | 27 060                       | 27 060               | —                            |
| Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается  |  |  |  |                              |                      |                              |
| Средства других банков   | —  | —  | 57 627 337   | 57 627 337                   | 57 627 337           | —                            |
| Средства клиентов  | —  | —  | 6 603 755  | 6 603 755                    | 6 590 846            | (12 909)                     |
| Прочие заемные средства  | —  | —  | 13 314 977   | 13 314 977                   | 11 429 413           | (1 885 564)                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | —  | —  | 4 589  | 4 589                        | 4 346                | (243)                        |
| Прочие финансовые обязательства  | —  | —  | 240 763  | 240 763                      | 240 763              | —                            |
| Итого непризнанное изменение справедливой стоимости  |  |  |  |                              |                      | 156 174                      |

(в тысячах российских рублей)

**23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

|   | Оценка справедливой стоимости с использованием    |   |   |   |                         |                                      |
|---|---|---|---|---|-------------------------|--------------------------------------|
|   | Котировки<br>на активных<br>рынках<br>(Уровень 1) | Значитель-<br>ные наблю-<br>даемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 2) | Значитель-<br>ные ненаблю-<br>даемые<br>исходные<br>данные<br>(Уровень 3) | Итого<br>справед-<br>ливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Непризнан-<br>ный доход/<br>(расход) |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости  |   |   |   |   |                         |                                      |
| Торговые ценные бумаги  | 255 898   | —   | —   | 255 898                                 | 255 898                 | —                                    |
| Прочие ценные бумаги,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости через прибыль или<br>убыток   | 5 894   | —   | 10 068  | 15 962                                  | 15 962                  | —                                    |
| Торговые ценные бумаги,<br>заложенные по договорам «репо»   | —   | —   | —   | —                                       | —                       | —                                    |
| Производные финансовые активы   | —   | 47 909  | —   | 47 909                                  | 47 909                  | —                                    |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>включая заложенные по<br>договорам «репо», оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прочий совокупный доход                           | 11 676 319  | —   | 19 941  | 11 696 260                              | 11 696 260              | —                                    |
| Финансовые активы,<br>справедливая стоимость<br>которых раскрывается  |   |   |   |   |                         |                                      |
| Денежные средства и их<br>эквиваленты   | 52 302  | 1 080 032   | —   | 1 132 334                               | 1 132 334               | —                                    |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации   | —   | 464 586   | —   | 464 586                                 | 464 586                 | —                                    |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной стоимости<br>(ранее классифицированные как<br>удерживаемые до погашения)                                    | 3 482 925   | —   | —   | 3 482 925                               | 3 632 944               | (150 019)                            |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по<br>амортизированной стоимости<br>(ранее классифицированные как<br>удерживаемые до погашения),<br>заложенные по договорам «репо» | 9 008 396   | —   | —   | 9 008 396                               | 9 231 462               | (223 066)                            |
| Средства в других банках  | —   | —   | 420 754   | 420 754                                 | 420 754                 | —                                    |
| Кредиты клиентам  | —   | —   | 15 556 139  | 15 556 139                              | 13 456 840              | 2 099 299                            |
| Прочие финансовые активы  | —   | —   | 98 959  | 98 959                                  | 98 959                  | —                                    |
| Финансовые обязательства,<br>оцениваемые по справедливой<br>стоимости   |   |   |   |   |                         |                                      |
| Производные финансовые<br>обязательства   | —   | 25  | —   | 25                                      | 25                      | —                                    |
| Финансовые обязательства,<br>справедливая стоимость<br>которых раскрывается   |   |   |   |   |                         |                                      |
| Средства других банков  | —   | —   | 41 394 079  | 41 394 079                              | 41 394 079              | —                                    |
| Средства клиентов   | —   | —   | 9 662 506   | 9 662 506                               | 9 523 939               | (138 567)                            |
| Прочие заемные средства   | —   | —   | 10 836 665  | 10 836 665                              | 10 836 665              | —                                    |
| Выпущенные долговые ценные<br>бумаги  | —   | —   | 4 588   | 4 588                                   | 4 249                   | (339)                                |
| Прочие финансовые обязательства   | —   | —   | 139 298   | 139 298                                 | 139 298                 | —                                    |
| Итого непризнанное изменение<br>справедливой стоимости  |   |   |   |   |                         | 1 587 308                            |

(в тысячах российских рублей)

## 23. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

### **Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

#### *Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

По мнению Группы, балансовая стоимость средств в других банках и договоров обратного «репо» приблизительно равна их справедливой стоимости, так как все такие сделки либо имеют краткосрочный характер, либо были заключены незадолго до отчетной даты на рыночных условиях.

#### *Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости*

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных потоках денежных средств с применением действующих процентных ставок по новым инструментам с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, подлежащих погашению по требованию или по истечении установленного срока уведомления, рассчитывается как сумма, подлежащая уплате по требованию и дисконтированная исходя из самого раннего срока, когда на указанную сумму может быть предъявлено требование.

### **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участниками рынка при определении стоимости инструментов.

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, в основном, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги представлены, в основном, котируемыми долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется преимущественно при помощи наблюдаемых на рынке данных. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Справедливая стоимость кредитов, учитываемых по справедливой стоимости через ПСД, определяется исходя из стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных по ставке, учитывающей риск данного продукта с использованием поведенческих моделей, присущих данному типу активов.

(в тысячах российских рублей)

**24. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционную и финансовую политику другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, остатки на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены в таблице ниже. Прочими связанными сторонами являются компании, находящиеся под контролем или значительным влиянием конечного контролирующего акционера.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число организаций (совместно именуемых «компаниями под контролем государства»). Банк совершает с данными организациями банковские операции, включая предоставление привлечение вкладов, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. В таблицах ниже представлена информация об операциях с организациями, связанными с государством, по состоянию на 30 июня 2019 г. и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. Сравнительные данные об остатках по расчетам с организациями, связанными с государством, по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлены в Примечаниях 5, 9, 10, 11, 12, 13.

|  | 30 июня 2019 г.<br>(не аудировано) |                                |   |   | 31 декабря 2018 г. |                                |   |
|--|------------------------------------|--------------------------------|---|---|--------------------|--------------------------------|---|
|  | Акционер                           | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Компании<br>под конт-<br>ролем госу-<br>дарства | Акционер           | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал |
| <b>Промежуточный<br/>консолидированный отчет<br/>о финансовом положении</b>  |                                    |                                |   |   |                    |                                |   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 117 677                            | —                              | —   | 175 669   | 244 108            | —                              | —   |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке Российской<br>Федерации  | —                                  | —                              | —   | 259 644   | —                  | —                              | —   |
| Средства в других банках (договорные<br>процентные ставки: 30 июня 2019 г.:<br>8%; 31 декабря 2018 г.: 8%)   | 5 602 455                          | —                              | —   | —   | 400 176            | —                              | —   |
| Резерв под кредитные убытки<br>(165)   |                                    |                                |   |   | (106)              |                                |   |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по ССПСД<br>(договорные процентные ставки:<br>30 июня 2019 г.: 4,9-9,4%)  | —                                  | —                              | —   | 1 561 644                                       | —                  | —                              | —   |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по ССПСД,<br>заложенные по договорам «репо»<br>(договорные процентные ставки:<br>30 июня 2019 г.: 4,90-13,5%;<br>31 декабря 2018 г.: 13,5%) | —                                  | 2 229 639                      | —   | 3 133 822                                       | —                  | 2 256 039                      | —   |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости (договорные процентные<br>ставки: 30 июня 2019 г.:<br>4,20-8,15%)  | —                                  | —                              | —   | 306 281   | —                  | —                              | —   |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>оцениваемые по амортизированной<br>стоимости, заложенные по<br>договорам «репо» (договорные<br>процентные ставки: 30 июня 2019 г.:<br>4,20-8,50%)       | —                                  | —                              | —   | 10 410 416                                      | —                  | —                              | —   |
| Резерв под кредитные убытки по<br>ценным бумагам   |                                    |                                |   | (19 991)  |                    |                                |   |
| Основные средства и активы в форме<br>прав пользования   | 3 099                              | —                              | —   | —   | —                  | —                              | —   |
| Прочие финансовые активы   | —                                  | 1 520                          | —   | 101 519   | 47 680             | 1 520                          | —   |
| Средства других банков (договорные<br>процентные ставки: 30 июня 2019 г.:<br>7,51-8,43%; 31 декабря 2018 г.:<br>7-8,76%)   | 53 304 158                         | —                              | —   | 4 323 179                                       | 41 394 079         | —                              | —   |
| Средства клиентов (договорные<br>процентные ставки: 30 июня 2019 г.:<br>0-6,75%; 31 декабря 2018 г.: 0-7,25%)  | —                                  | 1 444                          | 310   | 274   | —                  | 1 688                          | 312   |
| Прочие заемные средства  | 5 137 806                          | —                              | —   | 6 291 607                                       | 4 856 454          | —                              | —   |
| Прочие финансовые обязательства  | 30 058                             | —                              | —   | —   | 12                 | —                              | —   |

(в тысячах российских рублей)

**24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

В первом квартале 2019 г. Группа приобрела у акционера корпоративные кредиты номинальной стоимостью 9 836 781 тыс. руб. Разница между справедливой стоимостью кредитов и ценой приобретения отражена в составе капитала по строке «Распределение прибыли в пользу акционера».

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., представлены в таблице ниже.

|   | 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня 2019 г.<br>(не аудировано) |                                |   |   | 6 месяцев, закончившихся<br>30 июня 2018 г.<br>(не аудировано) |                                |   |  |
|---|--|--------------------------------|---|---|--|--------------------------------|---|--|
|   | Акционер   | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Компании<br>под конт-<br>ролем госу-<br>дарства | Акционер   | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал |  |
| Процентные доходы                                 | 53 420   | 126 863                        | —   | 484 759   | 222 146  | 58 301                         | —   |  |
| Процентные расходы                                | (2 500 481)  | (49)                           | —   | (406 141)                                       | (1 268 553)  | (59)                           | —   |  |
| Комиссионные доходы                               | —  | 20                             | 2   | —   | —  | 324                            | 2   |  |
| Комиссионные расходы                              | (122)  | —                              | (5)   | —   | (177)  | (2)                            | (1)   |  |
| Прочие чистые доходы                              | 909  | —                              | —   | —   | 1 294  | —                              | —   |  |
| Административные и прочие<br>операционные расходы | (83)   | —                              | (22)  | —   | —  | —                              | (51)  |  |

Суммы расходов и доходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. и за три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г., представлены в таблице ниже.

|   | 3 месяца, закончившихся<br>30 июня 2019 г.<br>(не аудировано) |                                |   |   | 3 месяца, закончившихся<br>30 июня 2018 г.<br>(не аудировано) |                                |   |
|---|---|--------------------------------|---|---|---|--------------------------------|---|
|   | Акционер  | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал | Компании<br>под конт-<br>ролем госу-<br>дарства | Акционер  | Прочие<br>связанные<br>стороны | Ключевой<br>управлен-<br>ческий<br>персонал |
| Процентные доходы                                 | 28 835  | 63 782                         | –   | 247 779   | 105 598   | 15 975                         | –   |
| Процентные расходы                                | (1 278 513)   | (24)                           | –   | (219 259)                                       | (722 517)   | (28)                           | –   |
| Резерв под кредитные убытки                       | –   | –                              | –   | –   | –   | 15 510                         | –   |
| Комиссионные доходы                               | –   | 5                              | 1   | –   | –   | 43                             | 1   |
| Комиссионные расходы                              | (42)  | –                              | –   | –   | (44)  | –                              | (1)   |
| Прочие чистые доходы                              | 364   | –                              | –   | –   | 739   | –                              | –   |
| Административные и прочие<br>операционные расходы | (34)  | –                              | (8)   | –   | –   | –                              | (13)  |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 20 538 тыс. руб. (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.: 19 731 тыс. руб.).

За три месяца, закончившихся 30 июня 2019 г. общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включая разовые компенсации (включенного в статью «Расходы на персонал») составляет 12 433 тыс. руб. (три месяца, закончившихся 30 июня 2018 г.: 10 433 тыс. руб.).

**25. События после отчетной даты**

В июле 2019 года акционер увеличил инвестицию в Банк на сумму 985 088 тыс. руб.