

**Группа ББР Банка
(акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2019 года, и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	11
4. Новые принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	22
11. Прочие активы	23
12. Приобретения	24
13. Средства других банков	24
14. Средства клиентов	24
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
16. Уставный капитал и эмиссионный доход	25
17. Дополнительный капитал	25
18. Процентные доходы и расходы	26
19. Комиссионные доходы и расходы	26
20. Прочие операционные доходы	27
21. Управление капиталом	27
22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	27
23. Операции со связанными сторонами	29

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы ББР Банка (АО) (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для нее, для обеспечения сохранности активов Группы; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, разрешена к выпуску 28 августа 2019 года и подписана от имени руководства Группы:


Ларина Т.О.
И.о. Председателя Правления




Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)
28 августа 2019 года

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ББР Банка (акционерное общество) (далее – Банк) и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 3 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ББР Банк (акционерное общество) является головной компанией Группы.

Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был учрежден в 1994 году в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании банковской лицензии № 2929, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 2 октября 2000 года.

28 февраля 2012 года Акционерный коммерческий банк «Балтийский Банк Развития» (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (закрытое акционерное общество).

16 января 2015 года ББР Банк (закрытое акционерное общество) был переименован в ББР Банк (акционерное общество).

Банк является членом Ассоциации Дальневосточных банков, Международных платежных систем VISA International, MasterCard International, Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург и г. Красноярск.

Головной офис Банка расположен по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д.6, стр.1.

Начиная с марта 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Ниже представлена информация об основных акционерах и конечных бенефициарах Банка.

Наименование	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Доля (%)	Доля (%)
Швецов Д.Н.	34,0	34,0
Гордеев Д.Е.	33,0	33,0
Гордович Д.Г.	30,0	30,0
Прочие акционеры с долями меньше 1%	3,0	3,0
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до марта 2020 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 6 месяцев 2019 года снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

В январе 2018 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В течение 6 месяцев 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,50% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2019 года	1,7%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2019 года	63,0756	71,8179
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО (IAS) 34 во всех существенных аспектах. Настоящую промежуточную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Группа соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года являются:

Название	Вид деятельности	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100%	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%	16.09.2016	99%
Пыталово»					
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	50%	-	-

ООО «ТамКо Пыталово» является дочерней компанией ООО «Балтия +».

Ассоциированные компании

Ассоциированные компании - это компании, на деятельность которых Группа оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании первоначально учитываются по стоимости приобретения, в последующем отражаются по методу долевого участия. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Группы в чистых активах ассоциированной компании, произошедшие после приобретения. Доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных компаний отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, а ее доля в изменениях фондов относится на капитал. Однако, если доля Группы в убытках ассоциированной компании равна или превышает ее долю участия в ассоциированной компании, Группа не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Группа обязана осуществлять платежи ассоциированной компании или от ее имени.

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Название	Вид деятельности	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%	10.05.2018	20%
ООО «Палитра	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	04.09.2018	25%
Проджект»					

Переклассификация

В данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных по состоянию на 30 июня 2019 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Инвестиции в ассоциированные компании	1 667	-	1 667	Выделение инвестиций в ассоциированную компанию в отдельную строку
Прочие активы	(1 667)	384 020	382 353	

В данные промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, Группой были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Доля финансового результата ассоциированных компаний	(1)	-	(1)	Выделение доли в прибыли ассоциированных компаний
Операционные расходы	1	(1 420 845)	(1 420 844)	

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции в ассоциированные компании отсутствовали.

4. Новые принципы учетной политики

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда - стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

По состоянию на 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Активы в форме права пользования» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

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

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

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на покупку или опцион на продление аренды будет исполнен, или, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по аренде» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Операционные расходы» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Дата первого применения - 1 января 2019 года. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как средневзвешенная ставка привлечения долгосрочных вкладов за декабрь 2018 года. В дальнейшем, при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как средневзвешенная ставка привлечения долгосрочных вкладов в месяце, предшествующем месяцу, в котором находится дата начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	481 924
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	7,7%
Эффект дисконтирования на 1 января 2019 года	(77 770)
Исключение краткосрочной аренды, отнесенной на расходы линейным методом	(4 250)
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(130)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	399 774
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года	399 774

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 633 269	2 639 475
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	500 397	1 233 400
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	329 787	460 228
- других стран	30 183	25 725
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	3 493 636	4 358 828
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(199)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 493 437	4 358 828

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали корреспондентские счета в коммерческих банках с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2019 года денежные средства и их эквиваленты для целей составления промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств показаны за вычетом резерва под обесценение.

Этап 1

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	-
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)	199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	199

По состоянию на 30 июня 2018 года денежные средства и их эквиваленты для целей составления промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств показаны за вычетом резерва под обесценение.

Этап 1

Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 года	-
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)	481
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	481

6. Средства в других банках

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	5 560 428	1 372 490
Векселя других банков	200 371	147 869
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 801 338
Депозиты, размещенные в Банке России	-	800 335
Итого средств в других банках	5 760 799	4 122 032

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки средств в других банках включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва под кредитные убытки для средств в других банках.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 5 517 533 тысячи рублей (2018 г.: 1 310 026 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

Векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в июле 2019 года (2018 г.: в январе 2019 года) и ставкой доходности от 8,8% до 11,9% годовых (2018 г.: от 11,2% до 14,2% годовых).

По состоянию на 30 июня 2019 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в 1 банке-контрагенте (2018 г.: в 2 банках-контрагентах). Сумма этих средств составила 5 517 533 тысячи рублей или 95,8% от общей суммы средств в других банках (2018 г.: 2 611 066 тысяч рублей или 63,3% от общей суммы средств в других банках).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	35 692 866	37 320 770
Потребительские кредиты физическим лицам	3 632 804	3 530 806
Ипотечные кредиты физическим лицам	596 579	842 169
Автокредиты физическим лицам	13 960	17 772
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	39 936 209	41 711 517
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 231 874)	(5 061 817)
Итого кредитов клиентам	34 704 335	36 649 700

В течение 6 месяцев 2019 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 103 935 тысяч рублей (6 месяцев 2018 г.: 187 931 тысяча рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	2 497 978	953 103	1 610 736	5 061 817
Активы, признанные в периоде (неаудированные данные)	494 701	87 025	-	581 726
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	931 088	(111 052)	(914 525)	(94 489)
Списание резерва по проданным кредитам (неаудированные данные)	-	-	(317 180)	(317 180)
Переход в этап 1 (неаудированные данные)	66 494	(66 494)	-	-
Переход в этап 2 (неаудированные данные)	(649 191)	658 055	(8 864)	-
Переход в этап 3 (неаудированные данные)	(420 071)	(355 176)	775 247	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2 920 999	1 165 461	1 145 414	5 231 874

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Общий итог
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	2 619 235	1 184 512	1 244 255	5 048 002
Активы, признанные в периоде (неаудированные данные)	616 046	341 699	-	957 745
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	337 463	(462 575)	(88 005)	(213 117)
Списание резерва по проданным кредитам (неаудированные данные)	(280 875)	(50 460)	(885 678)	(1 217 013)
Списания за счет резерва под ОКУ (неаудированные данные)	-	-	(1 494)	(1 494)
Переход в этап 1 (неаудированные данные)	14 067	(14 067)	-	-
Переход в этап 2 (неаудированные данные)	(267 258)	267 713	(455)	-
Переход в этап 3 (неаудированные данные)	(750 572)	(80 485)	831 057	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	2 288 106	1 186 337	1 099 680	4 574 123

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	164 338	-	-	164 338
Низкий кредитный риск	24 549 883	-	-	24 549 883
Умеренный кредитный риск	8 636 124	472 590	-	9 108 714
Высокий кредитный риск	-	641 725	-	641 725
Дефолтные активы	-	-	1 228 206	1 228 206
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	33 350 345	1 114 315	1 228 206	35 692 866
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(2 811 581)	(905 858)	(1 002 232)	(4 719 671)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	30 538 764	208 457	225 974	30 973 195
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 206 562	-	-	2 206 562
Низкий кредитный риск	376 585	-	-	376 585
Умеренный кредитный риск	410 746	13 382	-	424 128
Высокий кредитный риск	-	461 428	-	461 428
Дефолтные активы	-	-	164 101	164 101
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	2 993 893	474 810	164 101	3 632 804
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(104 600)	(223 991)	(134 647)	(463 238)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	2 889 293	250 819	29 454	3 169 566
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	14 745	-	-	14 745
Низкий кредитный риск	463 095	12 364	-	475 459
Умеренный кредитный риск	52 829	266	-	53 095
Высокий кредитный риск	-	53 280	-	53 280
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	530 669	65 910	-	596 579
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(4 753)	(35 148)	-	(39 901)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	525 916	30 762	-	556 678
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	3 301	-	-	3 301
Низкий кредитный риск	949	-	-	949
Высокий кредитный риск	-	981	-	981
Дефолтные активы	-	-	8 729	8 729
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	4 250	981	8 729	13 960
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(65)	(464)	(8 535)	(9 064)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	4 185	517	194	4 896
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	36 879 157	1 656 016	1 401 036	39 936 209
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(2 920 999)	(1 165 461)	(1 145 414)	(5 231 874)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	33 958 158	490 555	255 622	34 704 335

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	6 900 186	-	-	6 900 186
Низкий кредитный риск	17 794 028	-	-	17 794 028
Умеренный кредитный риск	10 050 786	359 209	-	10 409 995
Высокий кредитный риск	-	751 500	-	751 500
Дефолтные активы	-	-	1 465 061	1 465 061
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	34 745 000	1 110 709	1 465 061	37 320 770
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(2 489 004)	(735 176)	(1 465 061)	(4 689 241)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	32 255 996	375 533	-	32 631 529
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	1 637 136	-	-	1 637 136
Низкий кредитный риск	393 624	360	-	393 984
Умеренный кредитный риск	844 414	499 974	-	1 344 388
Высокий кредитный риск	-	18 006	30 348	48 354
Дефолтные активы	-	-	106 944	106 944
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	2 875 174	518 340	137 292	3 530 806
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(7 367)	(207 699)	(137 292)	(352 358)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	2 867 807	310 641	-	3 178 448
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	25 848	-	-	25 848
Низкий кредитный риск	487 455	5 161	-	492 616
Умеренный кредитный риск	154 715	168 990	-	323 705
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	668 018	174 151	-	842 169
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(1 395)	(8 852)	-	(10 247)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	666 623	165 299	-	831 922
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 615	-	-	2 615
Низкий кредитный риск	5 397	-	-	5 397
Высокий кредитный риск	-	1 377	-	1 377
Дефолтные активы	-	-	8 383	8 383
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	8 012	1 377	8 383	17 772
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(211)	(1 377)	(8 383)	(9 971)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	7 801	-	-	7 801
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	38 296 204	1 804 577	1 610 736	41 711 517
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(2 497 977)	(953 104)	(1 610 736)	(5 061 817)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	35 798 227	851 473	-	36 649 700

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	361 075	359 803
- Корпоративные еврооблигации	2 743 274	2 932 591
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 104 349	3 292 394

Еврооблигации Российской Федерации представляют собой ценные бумаги с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации и свободно обращающиеся на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации в портфеле Группы на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с апреля 2020 года по апрель 2042 года, купонный доход от 5,0% до 5,6% годовых в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года, купонный доход от 3,4% до 5,9% годовых в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	6 539
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	6 539

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	-	1 131 827	1 131 827
Низкий кредитный риск	361 075	1 611 447	1 972 522
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	361 075	2 743 274	3 104 349

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	359 436	2 932 958	3 292 394
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	359 436	2 932 958	3 292 394

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входит следующее имущество, полученное Группой по договорам отступного в результате взыскания залога по кредитным договорам.

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Недвижимость в Москве	708 722	144 659
Земельные участки в Московской области	587 696	605 484
Недвижимость в Московской области	341 430	355 324
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	318 453
Недвижимость в Красноярске	265 665	261 778
Имущество	136 593	154 191
Недвижимость в Рязанской области	107 197	107 197
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Транспорт и спецтехника	69 316	69 316
Земельные участки в Ленинградской области	66 720	66 720
Недвижимость в Тульской области	23 704	23 704
Недвижимость в Удмуртии	19 628	21 109
Доля в уставном капитале	18 998	-
Недвижимость в Томской области	16 207	20 031
Земля в Рязанской области	12 868	12 868
Земельные участки в Красноярске	12 241	12 241
Недвижимость в Санкт-Петербурге	7 221	7 221
Земля в Удмуртии	1 573	1 839
Земельные участки в Тульской области	1 296	1 296
Земля в Мордовии	-	10 000
Убытки от обесценения	(311 574)	(164 831)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 494 963	2 119 609

В состав имущества входят различные объекты основных средств, не относящиеся к недвижимости и транспорту.

Доля в уставном капитале представляет собой долю в ООО «Конструктив», приобретенную Банком с целью дальнейшей продажи.

Долгосрочные активы предназначены для дальнейшей реализации и готовы для немедленной продажи в текущем состоянии. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

В течение 6 месяцев 2019 года Банком была проведена оценка справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по результатам которой было признано обесценение.

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

У Группы есть договоры аренды помещений, земли, а также офисного и компьютерного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа (в качестве арендатора) классифицировала каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Группы отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. После принятия МСФО (IFRS) 16 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

По состоянию на 1 января 2019 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 399 774 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.

- Обязательства по аренде в сумме 399 774 тысячи рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода (неаудированные данные):

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	
На 1 января 2019 года	384 205	15 569	399 774	399 774
Приобретения (неаудированные данные)	11 154	-	11 154	11 154
Амортизационные отчисления (неаудированные данные)	(41 455)	(1 959)	(43 414)	-
Процентные расходы (неаудированные данные)	-	-	-	14 373
Платежи (неаудированные данные)	-	-	-	(53 249)
На 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	353 904	13 610	367 514	372 052

Ниже представлена информация по срокам погашения обязательств по аренде на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	До 1 года	Свыше 1 года	Итого
Обязательства по аренде	78 237	293 815	372 052

11. Прочие активы

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	2018
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность	255 794	98 488
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств	52 985	41 915
Расчеты по пластиковым картам	4 589	9 235
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(52 985)	(41 915)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	260 383	107 723
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Сделки с иностранной валютой	3 981	278
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 981	278
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Запасы торговых организаций	270 510	158 238
Авансовые платежи	42 753	106 206
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	16 116	23 987
Прочее	13 677	48
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов	(13 023)	(14 127)
Итого прочих нефинансовых активов	330 033	274 352
Итого прочих активов	594 397	382 353

Дебиторская задолженность включает в себя задолженность клиентов дочерних компаний по реализации автомобилей и автокомпонентов.

12. Приобретения

5 марта 2019 года Группа приобрела 50% в уставном капитале компании ООО «РМ-Инвест».

Ниже в таблице представлена информация о справедливой стоимости чистых активов приобретенной компании и гудвила, возникшего в результате приобретения.

	Справедливая стоимость на дату приобретения (неаудированные данные)
Денежные средства	24
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	33 278
Прочие активы	608 214
Заемные средства	(5 200)
Кредиторская задолженность	(795 690)
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(159 356)
Стоимость приобретения	100
Доля неконтролирующих акционеров	(79 678)
Стоимость приобретения и доля неконтролирующих акционеров	(79 578)
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(79 778)

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 79 778 тысяч рублей, возникшее при приобретении компании, было отражено в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в момент приобретения.

В мае 2019 года Группа увеличила долю в ООО «РМ-Инвест» до 66,45%. Увеличение доли произошло за счет внесения дополнительных взносов в уставный капитал в размере 495 тысяч рублей.

13. Средства других банков

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	24 298	14 182
Итого средств других банков	24 298	14 182

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы отсутствовали банки-контрагенты с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы.

14. Средства клиентов

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 904 694	9 868 011
- Срочные депозиты	7 382 941	4 861 074
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 201 065	2 207 479
- Срочные вклады	27 290 838	26 708 105
Итого средств клиентов	43 779 538	43 644 669

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Группа обязана выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Группой по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 года (неауди- рованные данные)	2018
Векселя	1 553 261	2 556 852
Облигации	1 085 613	1 196 422
Сберегательные сертификаты	178 039	619 255
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 816 913	4 372 529

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года имеют срок погашения в 1911-й день с даты начала размещения облигаций с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента. Облигации являются некотируемыми. Всего выпущено облигаций на сумму 17 026 000 долларов США, в составе выпуска размещено 17 026 штук облигаций документарных неконвертируемых на предъявителя с доходностью 5% годовых.

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)			31 декабря 2018 года		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883
Итого уставного капитала	45 000 000	450 000	469 883	45 000 000	450 000	469 883

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (неаудированные данные) (2018 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

17. Дополнительный капитал

	30 июня 2019 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2018 года
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	595 000	595 000
Итого дополнительного капитала	2 811 677	2 811 677

18. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 429 779	2 691 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	58 161	63 996
Средства в других банках	22 906	14 415
Депозиты, размещенные в Банке России	6 038	153 774
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	11 650
Итого процентных доходов	2 516 884	2 935 015
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 062 459	1 165 208
Выпущенные долговые ценные бумаги	96 384	161 109
Аренда	14 373	-
Средства других банков	339	17 511
Прочие заемные средства	-	82 072
Итого процентных расходов	1 173 555	1 425 900
Чистые процентные доходы	1 343 329	1 509 115

19. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2019 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2018 года (неаудиро- ванные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	173 364	108 085
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	99 030	93 353
Комиссии по выданным гарантиям	54 605	72 015
Комиссии за услуги валютного контроля	53 479	46 602
Комиссии по операциям с валютными ценностями	8 126	10 298
Прочее	8 105	5 378
Итого комиссионных доходов	396 709	335 731
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	31 510	23 936
Комиссии по операциям с валютными ценностями	12 007	14 583
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	9 912	10 515
Прочее	7 488	3 460
Итого комиссионных расходов	60 917	52 494
Чистые комиссионные доходы	335 792	283 237

20. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя:

	6 месяцев 2019 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2018 года неаудиро- ванные данные)
Реализация доли в уставном капитале	218 999	-
Штрафы, пени, неустойки	62 262	71 029
Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению	28 378	47 111
Доходы от реализации автомобилей	20 047	61 883
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	18 223	7 543
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	-	162
Прочее	56 006	421
Итого прочих операционных доходов	403 915	188 149

Реализация доли в уставном капитале представляет собой реализацию доли в ООО «Конструктив».

Доходы от реализации автомобилей представляют собой доходы, полученные дочерними компаниями от основной деятельности.

21. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 30 июня 2019 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2018 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2019 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2018 года
Основной капитал	5 403 498	5 422 684
Дополнительный капитал	1 095 159	1 143 564
Итого нормативного капитала	6 498 657	6 566 248

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 10,7% (неаудированные данные) (2018 г.: 10,2%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 8%.

22. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через

прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 493 437	-	-	3 493 437
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	5 560 428	-	5 560 428
- Учетные векселя	-	200 371	-	200 371
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	30 973 195	-	30 973 195
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 169 566	-	3 169 566
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	556 678	-	556 678
- Автокредиты физическим лицам	-	4 896	-	4 896
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	361 075	361 075
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 743 274	2 743 274
Инвестиции в ассоциированные компании	-	2 421	-	2 421
Итого финансовых активов	3 493 437	40 467 555	3 104 349	47 065 341
Нефинансовые активы				6 338 216
Итого активов (неаудированные данные)				53 403 557

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 358 828	-	-	4 358 828
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 801 338	-	1 801 338
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	1 372 490	-	1 372 490
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	800 335	-	800 335
- Векселя других банков	-	147 869	-	147 869
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	32 631 529	-	32 631 529
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 178 448	-	3 178 448
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	831 922	-	831 922
- Автокредиты физическим лицам	-	7 801	-	7 801
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	359 803	359 803
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 932 591	2 932 591
Инвестиции в ассоциированные компании	-	1 667	-	1 667
Итого финансовых активов	4 358 828	40 773 399	3 292 394	48 424 621
Нефинансовые активы				5 476 550
Итого активов				53 901 171

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	69 078	28 590	200 000	297 668
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода (неаудированные данные)	40 420	2 130	887 600	930 150
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(9 599)	(2 604)	(115 097)	(127 300)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма) (неаудированные данные)	99 899	28 116	972 503	1 100 518

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	480	3 081	3 561
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода (неаудированные данные)	2 246	5 226	7 472
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(2 424)	(6 726)	(9 150)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма) (неаудированные данные)	302	1 581	1 883

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов на 1 января	121 184	21 797	12 792	155 773
Средства клиентов, полученные в течение периода (неаудированные данные)	1 311 333	122 352	1 833 646	3 267 331
Средства клиентов, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(1 373 560)	(133 299)	(1 431 848)	(2 938 707)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 июня (неаудированные данные)	58 957	10 850	414 590	484 397

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов на 1 января	54 771	20 079	26 845	101 695
Средства клиентов, полученные в течение периода (неаудированные данные)	2 889 913	85 050	336 412	3 311 375
Средства клиентов, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(2 712 751)	(85 901)	(352 827)	(3 151 479)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 июня (неаудированные данные)	231 933	19 228	10 430	261 591

* Прочие связанные стороны включают компании, контролируемые руководством и акционерами Банка.

В апреле 2018 года произошло прощение бессрочного субординированного займа от акционера на сумму 757 924 тысячи рублей от акционера Банка.

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 6 месяцев 2019 года составили 15 137 тысяч рублей (6 месяцев 2018 г.: 13 792 тысячи рублей (неаудированные данные)).

Ларина Т.О.
И.о. Председателя Правления

28 августа 2019 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер