

**Группа ББР Банка
(акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня
2018 года, и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

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	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	17
6. Средства в других банках	19
7. Кредиты клиентам	20
8. Инвестиционные ценные бумаги	25
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26
10. Средства других банков	26
11. Средства клиентов	27
12. Прочие заемные средства	27
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14. Прочие обязательства	28
15. Уставный капитал и эмиссионный доход	28
16. Дополнительный капитал	29
17. Процентные доходы и расходы	29
18. Комиссионные доходы и расходы	30
19. Прочие операционные доходы	30
20. Операционные расходы	30
21. Управление капиталом	31
22. Условные обязательства	32
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	32
24. Операции со связанными сторонами	34
25. События после отчетного периода	36

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 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 2018 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;
- Подготовку 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 подразделениях 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 2018 года, разрешена к выпуску 28 августа 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.
Председатель Правления

Группа ББР Банка (АО)
28 августа 2018 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

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 5 филиалов в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск, г. Нижний Новгород и г. Краснодар.

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 2018 года	31 декабря 2017 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 31 июля 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за шесть месяцев 2018 год вырос с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 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 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

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:

Год, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,5%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%

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 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427

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 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата	
		приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%
ООО «Балтия+»	Деятельность терминалов	16.09.2016	100%
ООО «ТамКо Пыталово»	Организация перевозок грузов	16.09.2016	99%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100%

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

4. Новые принципы учетной политики

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2018 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с ~~существующими~~ требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).

С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) **прекращение** признания финансового актива.

Критерии отнесения к этапам

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.

Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью **создания** более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента.

Процесс определения дефолта

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из **следующих** событий:

- Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Группы из основных источников, или
- Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Группы превышает 90 дней.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD) - данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) - данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (ФКК). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (LGD) - данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (EAD), и размера дисконтированных денежных потоков. При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных.

Убытки от обесценения и восстановление обесценения учитываются и раскрываются отдельно от прибыли или убытка в результате модификации обесценения, которые учитываются как корректировка балансовой стоимости финансового актива.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Банк использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

Отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей:

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка ОКУ	Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	4 382 430	-	-	4 382 430	Амортизированная стоимость
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	372 794	-	-	372 794	Амортизированная стоимость
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	5 086 878	-	-	5 086 878	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	37 090 880	-	545 008	37 635 888	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 432 831	(3 432 831)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги - долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3 432 831	-	3 432 831	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговые)
Инвестиционные ценные бумаги	Инвестиции, удерживаемые до погашения	133 012	(133 012)	-	-	-
Инвестиционные ценные бумаги - амортизированная стоимость	-	-	133 012	-	133 012	Амортизированная стоимость

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на нераспределенную прибыль Группы:

	Нераспределенная прибыль
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	931 181
Эффект от признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	545 008
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по условным обязательствам кредитного характера	(476 460)
Отложенный налог в отношении указанного выше	(13 710)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	986 019
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	54 838

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам клиентам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение			
Кредиты клиентам	5 593 010	(545 008)	5 048 002
Гарантии и аккредитивы	-	392 616	392 616
Кредитные линии	-	83 844	83 844

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Наличные средства	2 578 219	2 297 832
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 153 799	1 506 649
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	419 901	507 265
- других стран	57 374	70 684
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(481)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 208 812	4 382 430

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы не было корреспондентских счетов в коммерческих банках (2017 г.: в одном коммерческом банке) с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2017 года общая сумма средств составляла 446 235 тысяч рублей или 10,2% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов.

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	481
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	481

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2018 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	147 852	-	147 852
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	101 035	-	101 035
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	26 175	-	26 175
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	12 970	-	12 970
- ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	B+	-	-	7 898	-	7 898
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	6 892	-	6 892
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 320	-	5 320
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	914	-	914
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	812	-	812
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	791	-	791
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	602	-	602
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	551	-	551
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B1	-	359	-	359
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	235	-	235
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B1	-	44	-	44
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	24	-	24
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	113 585	113 585
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	26 110	26 110
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	4 718	4 718
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	635	635
- АО Казкоммерцбанк	-	-	-	-	136	136
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 041	-	10 041
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 628	4 628
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	3 864	3 864
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	1 000	1 000
- НКО АО НРД	-	-	-	-	84	84
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организация (неаудированные данные)				322 515	154 760	477 275

Ниже представлен анализ банков-корреспондентов, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках						
- ПАО РОСБАНК	BBB-	Ba2	-	446 235	-	446 235
- VTB Bank (Europe) SE	-	Ba2	BBB-	36 146	-	36 146
- АО «АЛЬФА-БАНК»	BB+	Ba2	BB+	15 286	-	15 286
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Ba2	BBB-	11 520	-	11 520
- Банк НКЦ (АО)	BBB-	-	-	5 063	-	5 063
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	BBB-	-	-	2 831	-	2 831
- ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	B+	-	-	1 905	-	1 905
- ПАО «Промсвязьбанк»	-	B2	B+	944	-	944
- Банк ГПБ (АО)	BB+	Ba2	BB+	883	-	883
- АКБ «РосЕвроБанк» (АО)	BB-	-	BB-	754	-	754
- АО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB-	-	-	576	-	576
- CHINA CONSTRUCTION BANK HEILONGJIANG BRANCH	BBB-	-	-	225	-	225
- ПАО Сбербанк	BBB-	Ba2	-	161	-	161
- ПАО «БИНБАНК»	-	-	B+	152	-	152
- ПАО Банк «ФК Открытие»	-	B2	-	42	-	42
- АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	-	B2	-	40	-	40
- HARBIN BANK CO., LTD	-	-	-	-	31 541	31 541
- SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO. LTD.	-	-	-	-	2 221	2 221
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 520	1 520
- АО «Нефтепромбанк»	-	-	-	-	828	828
- АО Казкоммерцбанк	-	-	-	-	394	394
- ABLV Bank, AS	-	-	-	-	158	158
Средства в небанковских кредитных организациях						
- РНКО «Платежный Центр» (ООО)	-	-	BB	10 637	-	10 637
- ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	-	-	-	-	4 325	4 325
- НКО «ОРС» (АО)	-	-	-	-	2 513	2 513
- Мультисервисная платежная система	-	-	-	-	1 000	1 000
- НКО АО НРД	-	-	-	-	49	49
Итого корреспондентских счетов в других банках и средств в небанковских кредитных организациях				533 400	44 549	577 949

6. Средства в других банках

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Депозиты, размещенные в Банке России	3 301 953	3 501 989
Текущие счета в других банках	379 485	660 782
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	13 394	113 860
Учтенные векселя	5 477	9 973
Кредиты и депозиты в других банках	-	800 274
Итого средств в других банках	3 700 309	5 086 878

Депозиты в Банке России размещены в валюте Российской Федерации (2017 г.: в валюте Российской Федерации), сроком погашения 4 июля 2018 года (2017 г.: с 9 января 2018 года до 10 января 2018 года) и ставкой доходности 7,2% годовых (2017 г.: от 7,4% до 7,7% годовых).

По состоянию на 30 июня 2018 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 337 799 тысяч рублей (2017 г.: 609 478 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга представляют собой средства, депонированные для обеспечения расчетов.

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы отсутствуют остатки средств в других коммерческих банках, превышающие 10% капитала Группы (2017 г.: в 2 банках-контрагентах). По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма этих средств составила 1 323 536 тысяч рублей или 26,0% от общей суммы средств в других банках.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года показал, что все средства в других банках в общей сумме 3 700 309 тысяч рублей (2017 г.: 5 086 878 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты юридическим лицам	37 264 440	39 513 079
Потребительские кредиты физическим лицам	2 921 845	2 122 262
Ипотечные кредиты физическим лицам	859 865	978 024
Автокредиты физическим лицам	18 537	46 730
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	14 651	23 795
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки/под обесценение кредитов клиентам	(4 574 123)	(5 593 010)
Итого кредитов клиентам	36 505 215	37 090 880

В течение 6 месяцев 2018 года в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 187 931 тысяча рублей (6 месяцев 2017 г.: 82 032 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

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	616 046	341 699	-	957 745
Изменение кредитного риска	337 463	(462 575)	(88 005)	(213 117)
Списание резерва по проданным кредитам	(280 875)	(50 460)	(885 678)	(1 217 013)
Списания за счет резерва под ОКУ	-	-	(1 494)	(1 494)
Переход в этап 1	14 067	(14 067)	-	-
Переход в этап 2	(267 258)	267 713	(455)	-
Переход в этап 3	(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 изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 6 месяцев 2017 года:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Потребительские кредиты физии- ческим лицам	Ипотеч- ные кредиты физии- ческим лицам	Авто- кредиты физии- ческим лицам	Кредиты, выданные физии- ческим лицам на покупку жилья	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2017 года	4 166 197	531 172	20 213	3 999	331	4 721 912
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 6 месяцев 2017 года	559 851	137 642	73 078	1 681	(38)	772 214
Списание резерва по проданным кредитам	(100 539)	(267 331)	-	-	-	(367 870)
Списание за счет резерва под обесценение	-	(860)	-	-	-	(860)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	4 625 509	400 623	93 291	5 680	293	5 125 396

Группа ББР Банка (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ				Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение кредитов до вычета резерва к сумме резерва под ОКУ
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого			
Кредиты юридическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе							
Текущие кредиты	18 923 701	442 469	-	19 366 170	(2 176 881)	17 189 289	11,2%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	470 143	470 143	(470 143)	-	100%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	15 675 998	1 073 191	-	16 749 189	(843 634)	15 905 555	5,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	181 815	-	181 815	(84 513)	97 302	46,5%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	497 123	497 123	(497 123)	-	100,0%
Итого кредитов юридическим лицам	34 599 699	1 697 475	967 266	37 264 440	(4 072 294)	33 192 146	10,9%
Потребительские кредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе							
Текущие кредиты	680 000	-	-	680 000	(7 485)	672 515	1,1%
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	1 487 957	610 631	-	2 098 588	(307 160)	1 791 428	14,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	15 861	-	15 861	(15 861)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	127 396	127 396	(127 396)	-	100,0%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 167 957	626 492	127 396	2 921 845	(457 902)	2 463 943	15,7%
Ипотечные кредиты физическим лицам							
Кредиты, оцениваемые на совокупной основе							
Текущие кредиты	721 894	94 919	-	816 813	(33 928)	782 885	4,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	43 052	-	43 052	(2 918)	40 134	6,8%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	721 894	137 971	-	859 865	(36 846)	823 019	4,3%

Группа ББР Банка (АО)
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (в тысячах российских рублей)

	Кредиты до вычета резерва под ОКУ				Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого			
Автокредиты физическим лицам							
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>							
Текущие кредиты	11 755	968	-	12 723	(1 226)	11 497	9,6%
Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	-	796	-	796	(796)	-	100,0%
Кредиты, просроченные на срок более 90 дней	-	-	5 018	5 018	(5 018)	-	100,0%
Итого автокредитов физическим лицам	11 755	1 764	5 018	18 537	(7 040)	11 497	38,0%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья							
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>							
Текущие кредиты	14 651	-	-	14 651	(41)	14 610	0,3%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	14 651	-	-	14 651	(41)	14 610	0,3%
Итого кредитов клиентам (неаудированные данные)	37 515 956	2 463 702	1 099 680	41 079 338	(4 574 123)	36 505 215	11,1%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесце- нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты юридическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	26 082 727	2 918 745	23 163 982	11,2%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	210 929	53 998	156 931	25,6%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	12 106 162	1 376 744	10 729 418	11,4%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	337 862	126 387	211 475	37,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	331 984	229 271	102 713	69,1%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	443 415	396 247	47 168	89,4%
Итого кредитов юридическим лицам	39 513 079	5 101 392	34 411 687	12,9%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	866 665	263 466	603 199	30,4%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 127 386	125 272	1 002 114	11,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	39 514	9 721	29 793	24,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	11 159	9 992	1 167	89,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	77 538	57 956	19 582	74,7%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	2 122 262	466 407	1 655 855	22,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	948 038	11 479	936 559	1,2%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 050	171	7 879	2,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	21 936	1 338	20 598	6,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	978 024	12 988	965 036	1,3%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	34 429	3 454	30 975	10,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 466	1 049	1 417	42,5%
Кредиты, просроченные на срок более 1 года	9 835	7 451	2 384	75,8%
Итого автокредитов физическим лицам	46 730	11 954	34 776	25,6%
Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов, выданных физическим лицам на покупку жилья	23 795	269	23 526	1,1%
Итого кредитов клиентам	42 683 890	5 593 010	37 090 880	13,1%

8. Инвестиционные ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)		
- Еврооблигации Российской Федерации	330 332	322 226
- Корпоративные еврооблигации	3 180 660	3 110 605
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые для погашения)		
- Корпоративные облигации	132 948	133 012
Итого инвестиционных ценных бумаг	3 643 940	3 565 843

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 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года и 31 декабря 2017 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.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года имеют срок погашения 22 августа 2018 года, купонный доход 18% годовых и доходность к погашению 12,15% годовых.

Анализ инвестиционных ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года показал, что все инвестиционные ценные бумаги в общей сумме 3 643 940 тысяч рублей (2017 г.: 3 565 843 тысячи рублей) являются текущими и необесцененными.

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 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Земельные участки в Московской области	867 369	733 960
Недвижимость в Московской области	405 324	85 105
Недвижимость в Краснодарском крае	309 868	309 868
Недвижимость в Красноярске	262 988	2 008
Недвижимость в Москве	224 645	224 645
Имущество	191 444	147 961
Недвижимость в Рязанской области	107 197	-
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Транспорт и спецтехника	70 512	75 102
Земельные участки в Ленинградской области	66 720	82 864
Недвижимость в Тульской области	23 704	23 704
Недвижимость в Удмуртской республике	21 109	-
Недвижимость в Томской области	20 031	20 031
Земельные участки в Красноярске	17 118	169
Земельные участки в Рязанской области	12 868	-
Земельные участки в Удмуртской республике	1 839	-
Земельные участки в Тульской области	1 296	1 296
Недвижимость в Ставропольском крае	-	14 631
Земельные участки в Ставропольском крае	-	6 981
Недвижимость в Санкт-Петербурге	-	6 412
Убытки от обесценения	(143 813)	(65 353)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 551 228	1 760 393

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

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, входят активы, переданные в доверительное управление для дальнейшей реализации. Данные активы представляют собой торгово-складские здания и земельный участок в Московской области, полученные по договорам отступного.

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

10. Средства других банков

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Срочные депозиты	35 006	800 658
Корреспондентские счета	68 731	33 266
Итого средств других банков	103 737	833 924

11. Средства клиентов

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 731 686	6 613 741
- Срочные депозиты	3 813 106	4 627 010
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 616 295	2 157 616
- Срочные вклады	28 910 309	28 049 944
Итого средств клиентов	42 071 396	41 448 311

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.

12. Прочие заемные средства

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Субординированные займы	1 426 528	1 978 991
Итого прочих заемных средств	1 426 528	1 978 991

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 2 бессрочных договора субординированных займов в долларах США и Евро (2017 г.: 3 бессрочных договора в долларах США и Евро) на общую сумму 1 426 528 тысяч рублей (2017 г.: 1 978 991 тысяча рублей). По состоянию на 30 июня 2018 года процентная ставка по субординированным займам составляет 6,8% годовых (2017 г.: 6,8% годовых).

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

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Векселя	2 681 100	3 829 116
Депозитные сертификаты	1 181 322	1 581 067
Облигации	1 080 502	991 852
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	4 942 924	6 402 035

Векселя с номиналом в российских рублях и иностранной валюте по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с сентября 2018 года по июнь 2021 года (2017 г.: с января 2018 года по июнь 2020 года), процентные ставки от 1,0% до 10,0% годовых (2017 г.: от 1,0% до 10,0%).

Депозитные сертификаты с номиналом в российских рублях по состоянию на 30 июня 2018 года имеют сроки погашения с июля 2018 года по апрель 2020 года (2017 г.: с января 2018 года по август 2019 года), процентные ставки от 6,0% до 11,0% годовых (2017 г.: от 6,0% до 13,0% годовых).

Облигации с номиналом в долларах США по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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.

14. Прочие обязательства

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 22)	756 755	-
Кредиторская задолженность	67 853	109 742
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	61 437	56 364
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	8 647	17 526
Оценочные резервы	7 561	46
Прочее	3 075	3 251
Итого прочих обязательств	905 328	186 929

Обязательства по выплате вознаграждения персоналу представляют собой обязательства по оплате неиспользованных отпусков.

Оценочные резервы представляют собой резервы по поданным к Банку искам или претензиям с высокой вероятностью исполнения.

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)			31 декабря 2017 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 2018 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (неаудированные данные) (2017 г.: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

16. Дополнительный капитал

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Прощение субординированного займа	757 924	-
Безвозмездные взносы акционеров	595 000	595 000
Итого прочих обязательств	1 352 924	595 000

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

17. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неауди- рованные данные)	6 месяцев 2017 года неауди- рованные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 691 180	2 981 191
Депозиты, размещенные в Банке России	153 774	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017 г.: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	63 996	53 899
Средства в других банках	14 415	17 752
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017 г.: инвестиции, удерживаемые до погашения)	11 650	11 650
Итого процентных доходов	2 935 015	3 064 492
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 165 208	1 250 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	161 109	134 725
Прочие заемные средства	82 072	62 141
Средства других банков	17 511	14 335
Итого процентных расходов	1 425 900	1 461 294
Чистые процентные доходы	1 509 115	1 603 198

18. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2017 года неаудиро- ванные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	108 085	94 626
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	93 353	71 817
Комиссии по выданным гарантиям	72 015	109 088
Комиссии за услуги валютного контроля	46 602	40 388
Комиссии по операциям с валютными ценностями	10 298	7 668
Прочее	5 378	2 511
Итого комиссионных доходов	335 731	326 098
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	23 936	19 461
Комиссии по операциям с валютными ценностями	14 583	10 583
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	10 515	8 072
Прочее	3 460	4 273
Итого комиссионных расходов	52 494	42 389
Чистые комиссионные доходы	283 237	283 709

19. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя:

	6 месяцев 2018 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2017 года неаудиро- ванные данные)
Штрафы, пени, неустойки	71 029	9 522
Доходы от реализации автомобилей	61 883	-
Транспортно-логистические услуги и услуги по хранению	47 111	25 311
Доходы от сдачи в аренду имущества и сейфовых ячеек	7 543	6 368
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	162	4 834
Прочее	421	657
Итого прочих операционных доходов	188 149	46 692

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

20. Операционные расходы

	6 месяцев 2018 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2017 года неаудиро- ванные данные)
Затраты на персонал	548 236	527 005
Расходы по страхованию вкладов	441 147	30 810
Административные расходы	80 246	62 433
Расходы по аренде	51 419	54 235
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	25 521	36 571
Амортизация основных средств	42 618	35 827
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное	59 478	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	32 141	33 504
Расходы на программное обеспечение	12 361	14 481
Реклама и маркетинг	8 436	9 773
Расходы по страхованию	2 462	2 129
Прочее	116 780	28 795
Итого операционных расходов	1 420 845	835 563

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 соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. 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.

Политика Группы направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Группы. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Основной капитал	5 988 230	5 814 522
Дополнительный капитал	1 158 962	1 265 589
Итого нормативного капитала	7 147 192	7 080 111
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,3	11,2

В течение 6 месяцев 2018 года и 2017 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

22. Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Группа в меньшей степени подвержена риску несения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Группа не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	Примечание	30 июня 2018 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2017 года
Гарантии выданные		6 424 584	6 268 628
Неиспользованные кредитные линии		1 928 169	2 802 211
Аккредитивы		100 721	98 773
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	14	(756 755)	-
Итого обязательств кредитного характера		7 696 719	9 169 612

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 года	227 742	248 718	-	476 460
Новые обязательства кредитного характера	113 550	77	-	113 627
Изменение кредитного риска	(73 118)	239 786	-	166 668
Перевод в этап 1	8	(8)	-	-
Перевод в этап 2	(121)	121	-	-
Перевод в этап 3	-	(488 034)	488 034	-
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	268 061	660	488 034	756 755

23. 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 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	4 208 812	-	-	4 208 812
Средства в других банках				
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	3 301 953	-	3 301 953
- Текущие счета в других банках	-	379 485	-	379 485
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	13 394	-	13 394
- Учетные векселя	-	5 477	-	5 477
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	33 192 146	-	33 192 146
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 463 943	-	2 463 943
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	823 019	-	823 019
- Автокредиты физическим лицам	-	11 497	-	11 497
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	14 610	-	14 610
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации РФ	-	-	330 332	330 332
- Корпоративные еврооблигации	-	-	3 180 660	3 180 660
- Корпоративные облигации	-	132 948	-	132 948
Итого финансовых активов	4 208 812	40 338 472	3 510 992	48 058 276
Нефинансовые активы				5 374 095
Итого активов (неаудированные данные)				53 432 371

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4 382 430	-	-	-	4 382 430
Средства в других банках					
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	-	-	3 501 989	3 501 989
- Текущие счета в других банках	-	-	-	660 782	660 782
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	-	-	113 860	113 860
- Учетные векселя	-	-	-	9 973	9 973
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	-	800 274	800 274
Кредиты клиентам					
- Кредиты юридическим лицам	-	-	-	34 411 687	34 411 687
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	-	1 655 855	1 655 855
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	-	965 036	965 036
- Автокредиты физическим лицам	-	-	-	34 776	34 776
- Кредиты, выданные физическим лицам на покупку жилья	-	-	-	23 526	23 526
Инвестиционные ценные бумаги					
- Еврооблигации РФ	-	322 226	-	-	322 226
- Корпоративные еврооблигации	-	3 110 605	-	-	3 110 605
- Корпоративные облигации	-	-	133 012	-	133 012
Итого финансовых активов	4 382 430	3 432 831	133 012	42 177 758	50 126 031
Нефинансовые активы					4 414 195
Итого активов					54 540 226

24. 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 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 года	2 246	5 226	7 472
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 424)	(6 726)	(9 150)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	302	1 581	1 883
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	1 302	1 302
Создание/(восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	3	(1 285)	(1 282)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	3	17	20
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	480	1 779	2 259
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение) (неаудированные данные)	299	1 564	1 863

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 001	2 468	303 743	307 212
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(295 428)	(295 428)
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	2 578	3 689	97 447	103 714
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(2 911)	(4 036)	(105 762)	(112 709)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма)	668	2 121	-	2 789
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	49 106	49 106
Выбытие из состава связанных сторон	-	-	(47 834)	(47 834)
Создание/(Восстановление) резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	1 001	(1 272)	(271)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня	-	1 001	-	1 001
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 001	2 468	254 637	258 106
Кредиты клиентам на 30 июня (за вычетом резерва под обесценение) (неаудированные данные)	668	1 120	-	1 788

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

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	2 889 913	85 050	336 412	3 311 375
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(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.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2017 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов на 1 января	608 127	16 052	35 481	659 660
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 643 342	90 114	685 679	3 419 135
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(3 211 251)	(86 156)	(693 790)	(3 991 197)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 июня (неаудированные данные)	40 218	20 010	27 370	87 598

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

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров в течение 6 месяцев 2018 года составили 10 000 тысяч рублей (неаудированные данные) (2017 г.: 17 000 тысяч рублей).

25. События после отчетного периода

14 августа 2018 года произошло прощение 2 бессрочных субординированных займов на сумму 1 458 753 тысячи рублей, полученных от акционера Банка.

Шитов А.В.
Председатель Правления
28 августа 2018 года



Арван Е.Б.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено
печатью 16 листов

Партнер
АО «БАО Юникон»

А.А. Тарадов

«29 08 2018 г.

