

**Группа ББР Банка
(акционерное общество)**

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за 3 месяца, закончившихся 31 марта
2019 года

Содержание

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	7
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	8
3. Принципы представления отчетности	9
4. Новые принципы учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	12
6. Средства в других банках	13
7. Кредиты клиентам	14
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	15
9. Приобретения	16
10. Средства других банков	16
11. Средства клиентов	16
12. Уставный капитал и эмиссионный доход	17
13. Дополнительный капитал.....	17
14. Процентные доходы и расходы.....	17
15. Комиссионные доходы и расходы	18
16. Операционные расходы	18
18. Управление капиталом	19
19. Условные обязательства	19
20. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	20
21. Операции со связанными сторонами.....	21

	Примечание	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 251 643	4 358 828
Обязательные резервы на счетах в Банке России		445 943	411 938
Средства в других банках	6	3 918 304	4 122 032
Кредиты клиентам	7	35 593 395	36 649 700
Инвестиционные ценные бумаги	8	3 057 650	3 292 394
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		2 611 963	2 119 609
Инвестиционная недвижимость		409 527	409 527
Основные средства		1 610 191	1 608 615
Прочие активы		475 884	384 020
Гудвилл	9	159 455	-
Текущие налоговые активы		-	23 269
Отложенные налоговые активы		445 954	521 239
Итого активов		51 979 909	53 901 171
Обязательства			
Средства других банков	10	16 773	14 182
Средства клиентов	11	42 300 346	43 644 669
Выпущенные долговые ценные бумаги		3 808 150	4 372 529
Текущие налоговые обязательства		3 052	-
Прочие обязательства		534 387	557 616
Итого обязательств		46 662 708	48 588 996
Капитал			
Уставный капитал	12	469 883	469 883
Эмиссионный доход	12	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	13	2 811 677	2 811 677
Фонд переоценки основных средств		227 987	227 987
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		58 422	(2 902)
Нераспределенная прибыль		436 173	492 471
Итого капитала		5 317 201	5 312 175
Итого обязательств и капитала		51 979 909	53 901 171

Шитов А.В.
Председатель Правления
30 мая 2019 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Процентные доходы	14	1 395 577	1 566 100
Процентные расходы	14	(587 472)	(749 475)
Чистые процентные доходы		808 105	816 625
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и кредитам клиентам	7	(505 124)	(15 221)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам и кредитам клиентам		302 981	801 404
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(23 415)	34 977
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		140 349	55 919
Комиссионные доходы	15	199 252	136 993
Комиссионные расходы	15	(26 570)	(21 642)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам/обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи и прочих активов		(2 940)	(50 573)
Прочие операционные доходы		264 382	164 127
Операционные доходы		854 039	1 121 205
Операционные расходы	16	(823 321)	(645 790)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		30 718	475 415
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль		(87 016)	(92 155)
Чистый (убыток)/прибыль		(56 298)	383 260
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов по долговым ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		76 655	(41 368)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(15 331)	8 274
Прочий совокупный (убыток)/доход после налогообложения		61 324	(33 094)
Итого совокупный (убыток)/доход за период		5 026	350 166

Шитов А.В.
Председатель Правления
30 мая 2019 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал		Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств		Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2018 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	931 181	3 690 036			
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 (Примечание 4)										
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	469 883	1 313 059	595 000	227 987	152 926	849 568	3 608 423			
Совокупный доход										
за 3 месяца 2018 года	-	-	-	-	(33 094)	383 260	350 166			
Остаток на 31 марта 2018 года	469 883	1 313 059	595 000	227 987	119 832	1 232 828	3 958 589			
Остаток на 1 января 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	(2 902)	492 471	5 312 175			
Совокупный доход										
за 3 месяца 2019 года	-	-	-	-	61 324	(56 298)	5 026			
Остаток на 31 марта 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	58 422	436 173	5 317 201			

Шитов А.В.
Председатель Правления
30 мая 2019 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 460 659	1 576 435
Проценты уплаченные	(650 216)	(525 639)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(23 415)	34 977
Комиссии полученные	199 640	137 743
Комиссии уплаченные	(22 952)	(25 548)
Прочие операционные доходы	264 401	35 378
Операционные расходы	(791 608)	(626 247)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	133 500	740 862
Уплаченный налог на прибыль	(741)	-
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	569 268	1 347 961
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(34 005)	(23 252)
Средства в других банках	202 055	(106 110)
Кредиты клиентам	(876 867)	(203 838)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	74 215	99 576
Прочие активы	(143 997)	16 767
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	3 051	(434 529)
Средства клиентов	(392 110)	(95 079)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(329 359)	(91 344)
Прочие обязательства	(8 088)	(33 986)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(935 837)	476 166
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(33 290)	(18 920)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(33 290)	(18 920)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(138 058)	24 993
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(1 107 185)	482 239
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 358 828	4 382 430
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 251 643	4 864 669

Шитов А.В.
Председатель Правления
30 мая 2019 года



Власова Е.М.
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	31 марта 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 31 января 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 3 месяца 2019 год снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 64,7347 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 3 месяцев 2019 года ключевая ставка ЦБ РФ составляла 7,75%.

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
31 марта 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
31 марта 2019 года	64,7347	72,7230
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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года являются:

Название	Вид деятельности	31 марта 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Деятельность в области права	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				
Пыталово»	грузов	16.09.2016	99%	16.09.2016	99%
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»	Оптовая торговля легковыми автомобилями	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%

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 31 марта 2019 года:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %
			2018
ООО «ФИД»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%
ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	50%

Ниже представлены ассоциированные компании Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

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 2019 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). 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, 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. 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. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по отражению текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности при отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, на проведение проверки которых имеют право, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний обо всей значимой информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или налогооблагаемого убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит влияние изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, которая влияет на суждения или оценочные значения согласно интерпретации, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по

отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно интерпретации. В настоящее время Группа проводит оценку того, как интерпретация повлияет на финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства	2 623 341	2 639 475
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	288 191	1 233 400
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	301 941	460 228
- других стран	38 170	25 725
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 251 643	4 358 828

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 марта 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	288 191	340 111	628 302
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	288 191	340 111	628 302

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	1 233 400	485 953	1 719 353
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе	1 233 400	485 953	1 719 353

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

6. Средства в других банках

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	3 777 711	1 372 490
Векселя других банков	140 593	147 869
Кредиты и депозиты в других банках	-	1 801 338
Депозиты, размещенные в Банке России	-	800 335
Итого средств в других банках	3 918 304	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 31 марта 2019 года текущие счета в других банках включают в себя средства, депонированные в ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» в сумме 3 733 158 тысяч 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 апреле 2019 года (2018 г.: в январе 2019 года) и ставкой доходности от 11,2% до 14,2% (2018 г.: от 11,2% до 14,2%).

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Векселя других банков	Итого
Минимальный кредитный риск	3 777 711	140 593	3 918 304
Балансовая стоимость	3 777 711	140 593	3 918 304

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Депозиты, размещенные в Банке России	Векселя других банков	Итого
Минимальный кредитный риск	1 801 338	1 372 490	800 335	147 869	4 122 032
Балансовая стоимость	1 801 338	1 372 490	800 335	147 869	4 122 032

По состоянию на 31 марта 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 3 733 158 тысяч рублей или 95,3% 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

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты юридическим лицам	36 693 932	37 320 770
Потребительские кредиты физическим лицам	3 424 558	3 530 806
Ипотечные кредиты физическим лицам	922 708	842 169
Автокредиты физическим лицам	15 518	17 772
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	41 056 716	41 711 517
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 463 321)	(5 061 817)
Итого кредитов клиентам	35 593 395	36 649 700

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 3 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	320 983	-	-	320 983
Изменение кредитного риска	481 062	(318 782)	21 861	184 141
Списание резерва по проданным кредитам	-	-	(103 620)	(103 620)
Переход в этап 1	55 081	(55 081)	-	-
Переход в этап 2	(658 985)	658 985	-	-
Переход в этап 3	-	(209 523)	209 523	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 марта 2019 года	2 696 118	1 028 703	1 738 500	5 463 321

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 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	1 148 162	176 451	-	1 324 613
Изменение кредитного риска	842 415	(355 619)	189 729	676 525
Списание резерва по проданным кредитам	(310 778)	(509 382)	(1 165 669)	(1 985 829)
Списания за счет резерва под ОКУ	-	-	(1 494)	(1 494)
Переход в этап 1	8 601	(8 601)	-	-
Переход в этап 2	(592 396)	593 540	(1 144)	-
Переход в этап 3	(1 217 261)	(127 798)	1 345 059	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	2 497 978	953 103	1 610 736	5 061 817

8. Инвестиционные ценные бумаги

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	355 038	359 803
- Корпоративные еврооблигации	2 709 071	2 932 591
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход до вычета резервов	3 064 109	3 292 394
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 459)	-
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 057 650	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 31 марта 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 31 марта 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 ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение 3 месяцев 2019 года:

Этап 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска	6 459
Резерв под ОКУ на 31 марта 2019 года	6 459

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 марта 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	354 150	2 703 500	3 057 650
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	354 150	2 703 500	3 054 650

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

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	359 803	2 932 591	3 292 394
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	359 803	2 932 591	3 292 394

9. 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
Денежные средства	24
Нематериальные активы	18
Дебиторская задолженность	33 277
Прочие активы	608 214
Заемные средства	5 199
Кредиторская задолженность	795 689
Справедливая стоимость чистых активов дочерней компании	(159 355)
Стоимость приобретения	100
Гудвилл, возникший в результате приобретения	(159 455)

Превышение совокупной величины стоимости приобретения над справедливой стоимостью чистых активов приобретаемой компании в сумме 159 455 тысяч рублей, возникшее при приобретении компании, было отражено в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении в момент приобретения.

10. Средства других банков

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета	16 773	14 182
Итого средств других банков	16 773	14 182

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

11. Средства клиентов

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	6 959 585	9 869 362
- Срочные депозиты	6 551 926	4 861 074
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 427 429	2 207 479
- Срочные вклады	26 361 406	26 708 105
Итого средств клиентов	42 300 346	43 646 020

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. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	31 марта 2019 года			31 декабря 2019 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 31 марта 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.

13. Дополнительный капитал

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	595 000	595 000
Итого прочих обязательств	2 811 677	2 811 677

24 апреля и 14 августа 2018 года произошло прощение бессрочных субординированных займов на сумму 2 216 677 тысячи рублей от акционера Банка.

14. Процентные доходы и расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 344 149	1 440 367
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29 377	30 653
Средства в других банках	22 051	89 287
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 793
Итого процентных доходов	1 395 577	1 566 100
Процентные расходы		
Средства клиентов	534 427	600 796
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 896	95 880
Средства других банков	149	14 199
Прочие заемные средства	-	38 600
Итого процентных расходов	587 472	749 475
Чистые процентные доходы	808 105	816 625

15. Комиссионные доходы и расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Комиссионные доходы		
Комиссии за переводы	84 022	49 086
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	78 254	59 589
Комиссии по выданным гарантиям	28 087	23 929
Комиссии по операциям с валютными ценностями	4 318	3 143
Прочее	4 571	1 246
Итого комиссионных доходов	199 252	136 993
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	14 449	9 836
Комиссии по операциям с валютными ценностями	6 737	6 087
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	4 327	4 133
Прочее	1 057	1 586
Итого комиссионных расходов	26 570	21 642
Чистые комиссионные доходы	172 682	115 351

16. Операционные расходы

	3 месяца 2019 года	3 месяца 2018 года
Затраты на персонал	252 529	281 200
Списание штрафов	170 703	-
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных	125 532	-
Административные расходы	51 214	39 829
Чистые расходы от реализации имущества, полученного в отступное	41 134	66 329
Амортизация основных средств	29 322	19 543
Расходы по аренде	24 120	25 055
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 989	15 326
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 253	11 930
Реклама и маркетинг	4 435	4 968
Расходы на программное обеспечение	3 299	5 930
Расходы по страхованию	904	175 218
Прочее	93 887	462
Итого операционных расходов	823 321	645 790

18. 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:

	3 месяца 2019 года	2018
Основной капитал	5 413 286	5 422 684
Дополнительный капитал	1 096 739	1 143 564
Итого нормативного капитала	6 510 025	6 566 248
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	10,5	10,2

В течение 3 месяцев 2019 года и 2018 года Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

19. 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 понесения 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:

	31 марта 2019 года	31 декабря 2018 года
Гарантии выданные	4 314 669	5 196 870
Неиспользованные кредитные линии	3 648 806	3 670 350
Аккредитивы	310 625	180 025
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(315 258)	(334 802)
Итого обязательств кредитного характера	7 958 842	8 712 443

20. 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 31 марта 2019 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	3 251 643	-	-	3 251 643
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	3 777 711	-	3 777 711
- Учетные векселя	-	140 593	-	140 593
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	31 593 526	-	31 593 526
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 082 803	-	3 082 803
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	911 481	-	911 481
- Автокредиты физическим лицам	-	5 585	-	5 585
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации РФ	-	-	354 150	354 150
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 703 500	2 703 500
Итого финансовых активов	3 251 643	39 511 699	3 057 650	45 820 992
Нефинансовые активы				6 158 917
Итого активов				51 979 909

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

	Финансовые активы, оцениваем ые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваем ые по амортизи- рованной 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
Инвестиционные ценные бумаги				
- Еврооблигации РФ	-	-	359 436	359 436
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 932 958	2 932 958
Итого финансовых активов	4 358 828	40 771 732	3 292 394	48 422 954
Нефинансовые активы				5 478 217
Итого активов				53 901 171

21. 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 3 месяца 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	3 931	916	-	4 847
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(3 432)	(1 177)	-	(4 609)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	69 577	28 329	200 000	297 906

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 3 месяца 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	754	2 745	3 499
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(680)	(3 192)	(3 872)
Кредиты клиентам на 31 марта (общая сумма)	554	2 634	3 188

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 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	974 129	81 098	80 318	1 135 545
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(966 700)	(91 568)	(80 032)	(1 138 300)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 31 марта	128 613	11 327	13 078	153 018

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 3 месяца 2018 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	54 771	20 079	26 845	101 695
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 873 340	46 122	104 728	2 024 190
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 569 035)	(55 685)	(116 367)	(1 741 087)
Средства клиентов на 31 марта	359 076	10 516	15 206	384 798