

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня
2020 года, и заключение по результатам
обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы подготовки и представления отчетности	12
4. Новые принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	16
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты клиентам	18
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ..	22
9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	23
11. Прочие активы	24
12. Приобретения	24
13. Средства других банков	25
14. Средства клиентов	25
15. Прочие заемные средства	25
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	26
17. Уставный капитал и эмиссионный доход	26
18. Дополнительный капитал.....	26
19. Процентные доходы и расходы.....	27
20. Комиссионные доходы и расходы	27
21. Управление капиталом.....	27
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	31
24. Операции со связанными сторонами	32
25. События после отчетной даты	34

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам ББР Банка (АО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ББР Банка (АО) (ОГРН 1027700074775, строение 1, дом 6, 1-й Николощеповский пер., г. Москва, 121099) и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления ББР Банка (АО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

21 декабря 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 2020 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 23 октября 2020 года и подписана от имени руководства Группы:

Шитов А.В.
Председатель Правления

Группа ББР Банка (АО)

23 октября 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 689 402	4 543 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России		1 005 514	435 954
Средства в других банках	6	6 621 152	6 549 517
Кредиты клиентам	7	72 004 112	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2 494 841	1 171 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9	2 884 739	2 226 126
Активы в форме права пользования	10	363 737	267 188
Инвестиционная недвижимость		455 630	455 630
Основные средства		1 541 679	1 566 047
Прочие активы	11	620 459	492 102
Гудвилл	12	-	79 778
Текущие налоговые активы		61 646	179 236
Отложенные налоговые активы		254 158	194 007
Итого активов		96 997 069	67 003 014
Обязательства			
Средства других банков	13	291 233	259 356
Средства клиентов	14	85 003 276	54 242 962
Прочие заемные средства	15	293 729	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	3 804 639	5 004 863
Обязательства по аренде	10	368 309	273 132
Прочие обязательства		484 038	479 723
Итого обязательств		90 245 224	60 507 601
Капитал			
Уставный капитал	17	469 883	469 883
Эмиссионный доход	17	1 313 059	1 313 059
Дополнительный капитал	18	2 951 252	2 951 252
Фонд переоценки основных средств		137 572	137 572
Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		91 518	87 723
Нераспределенная прибыль		1 841 776	1 589 139
Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка		6 805 060	6 548 628
Доля неконтролирующих акционеров		(53 215)	(53 215)
Итого капитала		6 751 845	6 495 413
Итого обязательств и капитала		96 997 069	67 003 014

Шитов А.В.
Председатель Правления

23 октября 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Примечание	6 месяцев 2020 года (неаудирован- ные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	19	3 135 657	2 516 884
Процентные расходы	19	(1 575 960)	(1 173 555)
Чистые процентные доходы		1 559 697	1 343 329
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	5, 7	(441 086)	(487 436)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		1 118 611	855 893
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		781 125	(39 829)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(485 308)	251 282
Комиссионные доходы	20	456 990	396 709
Комиссионные расходы	20	(77 923)	(60 917)
Расходы от предоставления активов по ставкам ниже рыночных		(245 169)	(103 935)
Результат от продажи кредитного портфеля		41 762	138 834
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим активам/обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и прочих активов		(202 658)	(222 415)
Амортизация активов в форме права пользования	10	(43 264)	(43 414)
Расходы по краткосрочной аренде или аренде активов с низкой стоимостью		(5 547)	(3 037)
Прочие операционные доходы		130 134	403 915
Доля финансового результата ассоциированных компаний		(25)	754
Операционные доходы		1 468 728	1 573 840
Операционные расходы		(1 139 189)	(1 087 410)
Прибыль до налогообложения		329 539	486 430
Расходы по налогу на прибыль		(76 902)	(107 677)
Чистая прибыль		252 637	378 753
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Доходы за вычетом расходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 542	168 229
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 202	6 539
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(949)	(34 954)
Прочий совокупный доход после налогообложения		3 795	139 814
Итого совокупный доход		256 432	518 567

Шитов А.В.
Председатель Правления

23 октября 2020 года



Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Группа ББР Банка (АО)
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Дополнительный капитал	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки и резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам материнского Банка	Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	469 883	1 313 059	2 811 677	227 987	(2 902)	492 471	5 312 175	-	5 312 175
Приобретение дочерней компании (Примечание 12) (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	-	(79 678)	(79 678)
Увеличение доли в дочерней компании (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	(26 463)	(26 463)	26 463	-
Выбытие переоценки при реализации здания (неаудированные данные)	-	-	-	(3 198)	-	3 998	800	-	800
Совокупный доход за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	139 814	378 753	518 567	-	518 567
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	469 883	1 313 059	2 811 677	224 789	136 912	848 759	5 805 079	(53 215)	5 751 864
Остаток на 1 января 2020 года	469 883	1 313 059	2 951 252	137 572	87 723	1 589 139	6 548 628	(53 215)	6 495 413
Совокупный доход за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	3 795	252 637	256 432	-	256 432
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	469 883	1 313 059	2 951 252	137 572	91 518	1 841 776	6 805 060	(53 215)	6 751 845

Шитов А.В.

Председатель Правления

23 октября 2020 года

Власова Е.М.

Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 10 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Группа ББР Банка (АО)

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	6 месяцев 2020 года (неауди- рованные данные)	6 месяцев 2019 года (неауди- рованные данные)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 917 984	2 570 107
Проценты уплаченные	(1 374 546)	(1 301 868)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	781 125	(39 829)
Комиссии полученные	457 180	395 976
Комиссии уплаченные	(73 456)	(57 299)
Прочие операционные доходы	130 453	471 959
Операционные расходы	(1 030 993)	(1 203 314)
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии	160 170	487 596
Уплаченный налог на прибыль	(20 412)	(32 344)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 947 505	1 290 984
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(569 560)	16 235
Средства в других банках	107 482	(1 640 440)
Кредиты клиентам	(22 686 220)	(352 493)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(22 727)	324 231
Прочие активы	(313 976)	(202 951)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(361)	10 464
Средства клиентов	28 285 868	1 085 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 583 389)	(1 226 325)
Прочие обязательства	(52 926)	76 980
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	5 111 696	(617 636)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 216 460)	-
Приобретение дочерних компаний	-	(100)
Увеличение уставного капитала дочерней компании	-	(495)
Приобретение основных средств	(14 648)	(22 384)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 231 108)	(22 979)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Платежи по активам в форме права пользования	(51 580)	(53 249)
Привлечение субординированного депозита	14 716	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(36 864)	(53 249)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		
	302 080	(171 328)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	4 145 804	(865 192)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 543 809	4 358 828
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	8 689 613	3 493 636

Шитов А. В.
Председатель Правления

23 октября 2020 года



Власова Е. М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 34 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную 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.

На 30 июня 2020 года Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации в г. Владивосток, г. Санкт-Петербург, г. Красноярск (2019 г.: 3 филиала).

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	31 декабря
	2020 года	2019 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

В первом полугодии 2020 года экономика РФ впервые столкнулась с особенной ситуацией - вынужденными ограничительными мерами в связи с опасностью распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Более десятка отраслей экономики были признаны пострадавшими в период пандемии, на ряде предприятий возникли кризисные и предкризисные ситуации, замедлились многие бизнес-процессы.

Распространение коронавируса (COVID-19) по всему миру в начале 2020 года заставило страны предпринять ряд мер, направленных на сдерживание пандемии. В свою очередь, это привело к спаду деловой активности участников рынка и снижению роста мировой экономики, что оказало влияние на многие отрасли, в том числе и банковский сектор. Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации принял стабилизационные меры, необходимые для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В пакет стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков,

поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, введению временных регуляторных послаблений, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц начиная с марта 2014 года, продолжают отражаться негативным образом на экономической ситуации в России. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте со спекулятивного «Ba1» до инвестиционного уровня «Baa3», изменив прогноз с «позитивного» на «стабильный». 27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом. 7 августа 2020 года международное рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

Таким образом, три ведущих международных рейтинговых агентства установили России инвестиционный рейтинг, что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

За шесть месяцев 2020 года ключевая ставка, установленная Банком России, снизилась с 6,25% годовых до 4,50% годовых. Совет директоров Банка России 24 июля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку до 4,25% годовых. Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

В текущей макроэкономической ситуации Группа продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам. Также Группа в условиях снижения экономической активности реализовала меры, направленные на поддержку своих клиентов в части применения индивидуального подхода к рассмотрению вопросов о возможности реструктуризации кредитов заемщиков - физических и юридических лиц.

Руководство Банка оценило влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов и пришло к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования Банка России, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III.

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. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов.

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 2020 года	3,2%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2020 года	69,9513	78,6812
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
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

Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Принципы подготовки и представления отчетности

Общие принципы

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, которая требуется для предоставления полного комплекта консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку данная промежуточная консолидированная сокращенная финансовая отчетность предназначена для предоставления обновленной финансовой информации о Группе.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка и компаний, входящих в Группу.

Непрерывность деятельности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Группы низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Группы в период действия карантинных мер не прекращалась.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности объем операций Группы сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Группой, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Группы и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы продолжать свою деятельность непрерывно.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит расчетные оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков - это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных. Группа регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Оценка справедливой стоимости.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости, привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

На каждую отчетную дату Отдел внутрихозяйственных операций анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Группы. В рамках такого анализа Отдел внутрихозяйственных операций проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Внешние оценщики Группы также сравнивают изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

Внешние оценщики Группы предоставляют результаты оценки независимым аудиторам Группы, что предполагает обсуждение основных допущений, которые использовались при оценке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

Название	Вид деятельности	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «Проминвестиции»	Аренда и управление собственным недвижимым имуществом	24.08.2016	100%	24.08.2016	100%
ООО «Лимони»	Операции с недвижимостью	09.09.2016	100%	09.09.2016	100%
ООО «Янтарь»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Кристалл»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Алмаз»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Сапфир»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «Аметист»	Торговля оптовая легковыми автомобилями и легкими автотранспортными средствами	24.04.2018	100%	24.04.2018	100%
ООО «РМ-Инвест»	ИТ-услуги	05.03.2019	66,5%	05.03.2019	66,5%

Дочерние компании осуществляют свою деятельность в Российской Федерации.

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 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.

Ассоциированными компаниями Группы по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года являются:

Название	Вид деятельности	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Дата приобретения	Доля контроля, %	Дата приобретения	Доля контроля, %
ООО «ФИА»	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию	10.05.2018	20%	10.05.2018	20%
ООО «Палитра Проджект»	Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	04.09.2018	25%	04.09.2018	25%

4. Новые принципы учетной политики

Группа в своей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применяла учетную политику и методику расчетов, которые она применяла в годовой консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, за исключением тех, которые относятся к новым стандартам и интерпретациям, вступившим в силу для первого применения за периоды, начавшиеся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые будут применяться в финансовой отчетности за 2020 год.

а) Новые стандарты, интерпретации и поправки, вступившие в силу 1 января 2020 года

Для финансовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, вступили в силу поправки к стандартам, которые применимы к промежуточной консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2020 года:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS 3) «Объединения бизнесов» - «Определение бизнеса»;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены 26 сентября 2019 года), предусматривающие временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа межбанковских ставок предложения.

б) Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые стандарты и поправки

Советом по МСФО (IASB) был выпущен ряд стандартов и поправок к стандартам, которые вступают в силу в будущих учетных периодах. Наиболее значительными из них являются:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - «Уступки по аренде в связи с COVID-19» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность - Этап 2 (вступает в силу 1 января 2021 года);
- Ежегодные усовершенствования МСФО - цикл поправок 2018-2020 годов (вступают в силу 1 января 2022 года);

- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Поступления до предполагаемого использования» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» - Обременительные договоры - «Затраты на выполнение договора» (вступают в силу 1 января 2022 года);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу 1 января 2023 года);
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» - «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (вступают в силу 1 января 2023 года).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	2 811 017	2 074 069
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	5 385 896	1 813 437
Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях:		
- Российской Федерации	400 305	540 249
- других стран	92 395	116 054
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резервов	8 689 613	4 543 809
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(211)	(132)
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 689 402	4 543 677

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 6 месяцев 2020 года:

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	132
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	79
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	211

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

	Этап 1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	-
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	199
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	199

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	Корреспондентские счета в других банках и средства в небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	5 385 896	492 700	5 878 596
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе, до вычета резервов	5 385 896	492 700	5 878 596
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(211)	(211)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	5 385 896	492 489	5 878 385

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 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	1 813 437	656 303	2 469 740
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе до вычета резервов	1 813 437	656 303	2 469 740
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(132)	(132)
Итого денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств в кассе	1 813 437	656 171	2 469 608

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы не было коммерческих банков с остатком средств, превышающим 10% капитала Группы.

6. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	6 621 152	5 480 685
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 000 000
Векселя других банков	-	68 832
Итого средств в других банках	6 621 152	6 549 517

По состоянию на 30 июня 2020 года средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга включают в себя средства, депонированные в Небанковской кредитной организации-центральном контрагенте «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в сумме 6 395 393 тысячи рублей (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей) для осуществления биржевых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в Банке России были размещены в валюте Российской Федерации, сроком погашения 9 января 2020 года и ставкой доходности 5,25% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2019 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами кредитных организаций с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения в январе 2020 года и ставкой доходности от 12,0% до 12,5% годовых.

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 по средствам в других банках.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга

Минимальный кредитный риск	6 621 152
Балансовая стоимость	6 621 152

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

	Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	Депозиты, размещенные в Банке России	Векселя других банков	Итого
Минимальный кредитный риск	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517
Балансовая стоимость	5 480 685	1 000 000	68 832	6 549 517

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы были остатки средств в других банках, превышающие 10% капитала Группы, в одном банке-контрагенте (2019 г.: в одном банке-контрагенте). Сумма этих средств составила 6 395 393 тысячи рублей или 96,6% от общей суммы средств в других банках (2019 г.: 5 425 415 тысяч рублей или 82,8% от общей суммы средств в других банках).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	73 640 096	49 187 259
Потребительские кредиты физическим лицам	3 528 654	4 671 516
Ипотечные кредиты физическим лицам	817 132	589 624
Автокредиты физическим лицам	21 106	12 534
Итого кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резервов	78 006 988	54 460 933
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 002 876)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам	72 004 112	48 842 447

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 6 месяцев 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	1 795 693	3 112 788	710 005	5 618 486
Активы, признанные в периоде (неаудированные данные)	223 717	-	-	223 717
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	(95 612)	295 085	17 817	217 290
Списания за счет резерва под ОКУ (неаудированные данные)	-	-	(56 617)	(56 617)
Переход в этап 1 (неаудированные данные)	10 039	(10 039)	-	-
Переход в этап 2 (неаудированные данные)	(396 575)	396 575	-	-
Переход в этап 3 (неаудированные данные)	(5 818)	(318 112)	323 930	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 531 444	3 476 297	995 135	6 002 876

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

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

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	558 557	-	-	558 557
Низкий кредитный риск	28 674 128	-	-	28 674 128
Умеренный кредитный риск	38 382 131	2 174 276	-	40 556 407
Высокий кредитный риск	-	2 914 301	-	2 914 301
Дефолтные активы	-	-	936 703	936 703
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	67 614 816	5 088 577	936 703	73 640 096
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(1 508 384)	(3 280 476)	(744 360)	(5 533 220)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	66 106 432	1 808 101	192 343	68 106 876

Группа ББР Банка (АО)

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 140 672	-	-	2 140 672
Низкий кредитный риск	265 449	-	-	265 449
Умеренный кредитный риск	395 085	7 476	-	402 561
Высокий кредитный риск	-	428 903	-	428 903
Дефолтные активы	-	-	291 069	291 069
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	2 801 206	436 379	291 069	3 528 654
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(20 137)	(170 161)	(243 233)	(433 531)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	2 781 069	266 218	47 836	3 095 123
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	266 783	-	-	266 783
Низкий кредитный риск	414 424	-	-	414 424
Умеренный кредитный риск	65 734	56 548	-	122 282
Высокий кредитный риск	-	13 643	-	13 643
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	746 941	70 191	-	817 132
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(2 883)	(25 422)	-	(28 305)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	744 058	44 769	-	788 827
Автокредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	3 665	-	-	3 665
Низкий кредитный риск	4 176	-	-	4 176
Умеренный кредитный риск	-	3 500	-	3 500
Высокий кредитный риск	-	1 385	-	1 385
Дефолтные активы	-	-	8 380	8 380
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	7 841	4 885	8 380	21 106
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(40)	(238)	(7 542)	(7 820)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	7 801	4 647	838	13 286
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	71 170 804	5 600 032	1 236 152	78 006 988
За вычетом резерва под ОКУ по кредитам	(1 531 444)	(3 476 297)	(995 135)	(6 002 876)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	69 639 360	2 123 735	241 017	72 004 112

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Минимальный кредитный риск	7 141 991	-	-	7 141 991
Низкий кредитный риск	12 205 498	-	-	12 205 498
Умеренный кредитный риск	25 579 226	82 000	-	25 661 226
Высокий кредитный риск	-	3 659 463	-	3 659 463
Дефолтные активы	-	-	519 081	519 081
Итого кредитов юридическим лицам до вычета резерва	44 926 715	3 741 463	519 081	49 187 259
За вычетом резерва	(1 641 061)	(2 746 895)	(464 897)	(4 852 853)
Итого кредитов юридическим лицам после вычета резерва	43 285 654	994 568	54 184	44 334 406
Потребительские кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	2 524 019	-	-	2 524 019
Низкий кредитный риск	169 915	-	-	169 915
Умеренный кредитный риск	1 314 286	899	-	1 315 185
Высокий кредитный риск	-	393 028	-	393 028
Дефолтные активы	-	-	269 369	269 369
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	4 008 220	393 927	269 369	4 671 516
За вычетом резерва	(153 653)	(337 102)	(237 080)	(727 835)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	3 854 567	56 825	32 289	3 943 681
Ипотечные кредиты физическим лицам				
Минимальный кредитный риск	9 316	-	-	9 316
Низкий кредитный риск	457 027	-	-	457 027
Умеренный кредитный риск	88 028	-	-	88 028
Высокий кредитный риск	-	35 253	-	35 253
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	554 371	35 253	-	589 624
За вычетом резерва	(939)	(28 344)	-	(29 283)
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	553 432	6 909	-	560 341
Автокредиты физическим лицам				
Низкий кредитный риск	615	-	-	615
Умеренный кредитный риск	2 616	-	-	2 616
Высокий кредитный риск	-	550	-	550
Дефолтные активы	-	-	8 753	8 753
Итого автокредиты физическим лицам до вычета резерва	3 231	550	8 753	12 534
За вычетом резерва	(40)	(447)	(8 028)	(8 515)
Итого автокредиты физическим лицам после вычета резерва	3 191	103	725	4 019
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	49 492 537	4 171 193	797 203	54 460 933
За вычетом резерва	(1 795 693)	(3 112 788)	(710 005)	(5 618 486)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	47 696 844	1 058 405	87 198	48 842 447

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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- Еврооблигации Российской Федерации	384 798	390 245
- Корпоративные еврооблигации	2 110 043	781 060
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494 841	1 171 305

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 2020 года имеют срок погашения в апреле 2042 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по апрель 2042 года), купонный доход 5,6% годовых (31 декабря 2019 г.: 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 2020 года имеют сроки погашения с мая 2021 года по февраль 2028 года (31 декабря 2019 г.: с мая 2021 года по март 2023 года), купонный доход от 2,3% до 5,0% годовых (31 декабря 2019 г.: от 3,4% до 5,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 30 июня 2020 года все представленные выше классы долговых ценных бумаг в общей сумме 2 494 841 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 1 171 305 тысяч рублей) не являются просроченными.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение 6 месяцев 2020 года:

Этап 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	2 034
Активы, признанные в периоде (неаудированные данные)	1 997
Изменение кредитного риска (неаудированные данные)	205
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	4 236

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	384 798	2 110 043	2 494 841
Итого справедливая стоимость	384 798	2 110 043	2 494 841
Резерв под ОКУ	(616)	(3 620)	(4 236)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года.

	Еврооблигации Российской Федерации	Корпоративные еврооблигации	Итого
Минимальный кредитный риск	390 245	781 060	1 171 305
Итого справедливая стоимость	390 245	781 060	1 171 305
Резерв под ОКУ	(526)	(1 508)	(2 034)

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 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Земельные участки в Московской области	919 810	565 168
Недвижимость в Москве	665 421	708 721
Доля в уставном капитале	400 000	-
Земельные участки в Приморском крае	386 453	-
Недвижимость в Краснодарском крае	318 453	318 453
Недвижимость в Красноярске	215 820	215 820
Имущество	132 866	132 866
Земельные участки в Краснодарском крае	91 009	91 009
Недвижимость в Рязанской области	75 975	75 975
Земельные участки в Ленинградской области	66 720	66 720
Транспорт и спецтехника	52 335	68 731
Недвижимость в Удмуртии	19 628	19 628
Недвижимость в Приморском крае	16 047	-
Земельные участки в Рязанской области	12 868	12 868
Земельные участки в Красноярске	12 241	12 241
Земля в Удмуртии	1 574	1 574
Недвижимость в Санкт-Петербурге	894	894
Недвижимость в Московской области	-	276 871
Недвижимость в Томской области	-	16 208
Убытки от обесценения	(503 375)	(357 621)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 884 739	2 226 126

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

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

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

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение 6 месяцев 2020 года:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	
На 1 января 2020 года	255 936	11 252	267 188	273 132
Приобретения (неаудированные данные)	17 865	24 533	42 398	42 398
Переоценка арендных платежей (неаудированные данные)	156 230	-	156 230	156 230
Выбытия (неаудированные данные)	(58 815)	-	(58 815)	(64 416)
Амортизационные отчисления (неаудированные данные)	(38 234)	(5 030)	(43 264)	-
Процентные расходы (неаудированные данные)	-	-	-	12 545
Платежи (неаудированные данные)	-	-	-	(51 580)
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	332 982	30 755	363 737	368 309

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение 2019 года:

	Активы в форме права пользования			Обязательства по аренде
	Здания и земля	Прочее имущество	Итого	
На 1 января 2019 года	384 205	15 569	399 774	399 774
Приобретения	11 154	-	11 154	11 154
Выбытия	(61 681)	-	(61 681)	(63 295)
Амортизационные отчисления	(77 742)	(4 317)	(82 059)	-
Процентные расходы	-	-	-	26 348
Платежи	-	-	-	(100 849)
На 31 декабря 2019 года	255 936	11 252	267 188	273 132

11. Прочие активы

2019

<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Дебиторская задолженность		97 309	85 663
Дебиторская задолженность по неустойкам за нарушение обязательств		43 028	38 744
Расчеты по пластиковым картам		7 855	7 543
Инвестиции в ассоциированные компании		199	224
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки		(47 080)	(46 567)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		101 311	85 607

<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Сделки с иностранной валютой		16	5 889
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16	5 889

<i>Прочие нефинансовые активы</i>			
Запасы торговых организаций		426 209	359 848
Авансовые платежи		72 754	40 602
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)		22 753	12 444
Прочее		13 037	2 754
За вычетом обесценения прочих нефинансовых активов		(15 621)	(15 042)
Итого прочих нефинансовых активов		519 132	400 606
Итого прочих активов		620 459	492 102

12. Приобретения

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года было признано обесценение гудвилла в размере 79 778 тысяч рублей.

13. Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Срочные депозиты других банков	280 539	248 274
Корреспондентские счета других банков	10 694	11 082
Итого средств других банков	291 233	259 356

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Группы нет банков-контрагентов с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Группы.

14. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 437 770	7 018 642
- Срочные депозиты	42 072 828	16 186 141
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 052 107	1 988 754
- Срочные вклады	32 440 571	29 049 425
Итого средств клиентов	85 003 276	54 242 962

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

15. Прочие заемные средства

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Субординированные займы и депозиты	293 729	247 565
Итого прочих заемных средств	293 729	247 565

Прочие заемные средства по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представляют собой один договор субординированного займа и один договор субординированного депозита (31 декабря 2019 г.: 1 договор субординированного займа) с номиналами в долларах США и имеют сроки погашения в октябре 2026 года и мае 2027 года, процентную ставку 9,0% и 9,5% годовых (31 декабря 2019 г.: срок погашения в октябре 2026 года, процентная ставка 9,5% годовых).

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Векселя	2 599 773	3 934 686
Облигации	1 204 866	1 066 275
Депозитные сертификаты	-	3 902
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3 804 639	5 004 863

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			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 30 июня 2020 года эмиссионный доход составил 1 313 059 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 313 059 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

18. Дополнительный капитал

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Прощение субординированных займов	2 216 677	2 216 677
Безвозмездные взносы акционеров	734 575	734 575
Итого дополнительного капитала	2 951 252	2 951 252

19. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев 2020 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 987 505	2 429 779
Депозиты, размещенные в Банке России	94 893	6 038
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 396	58 161
Средства в других банках	21 863	22 906
Итого процентных доходов	3 135 657	2 516 884
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 455 213	1 062 459
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 100	96 384
Прочие заемные средства	13 307	-
Аренда	12 545	14 373
Средства других банков	4 795	339
Итого процентных расходов	1 575 960	1 173 555
Чистые процентные доходы	1 559 697	1 343 329

20. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев 2020 года (неаудиро- ванные данные)	6 месяцев 2019 года (неаудиро- ванные данные)
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	251 502	99 030
Комиссии за переводы	139 557	173 364
Комиссии за услуги валютного контроля	35 430	53 479
Комиссии по выданным гарантиям	20 650	54 605
Комиссии по операциям с валютными ценностями	5 177	8 126
Прочее	4 674	8 105
Итого комиссионных доходов	456 990	396 709
Комиссионные расходы		
Комиссии за переводы	39 560	31 510
Комиссии по операциям с валютными ценностями	22 664	12 007
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	9 540	9 912
Прочее	6 159	7 488
Итого комиссионных расходов	77 923	60 917
Чистые комиссионные доходы	379 067	335 792

21. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа полностью выполняла все внешние требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	5 670 745	5 398 173
Дополнительный капитал	1 169 096	1 273 218
Итого нормативного капитала	6 839 841	6 671 391

Норматив достаточности базового капитала Группы по состоянию на 30 июня 2020 года составил 9,3% (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности основного капитала Группы по состоянию на 30 июня 2020 года составил 9,3% (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 9,3%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы по состоянию на 30 июня 2020 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,2% (неаудированные данные) (31 декабря 2019 г.: 11,4%).

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Группы не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Группа способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 689 402	8 689 402	4 543 677	4 543 677
Средства в других банках	6 621 152	6 621 152	6 549 517	6 549 517
Кредиты клиентам	72 004 112	72 004 112	48 842 447	48 842 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494 841	2 494 841	1 171 305	1 171 305
Финансовые обязательства				
Средства других банков	291 233	291 233	259 356	259 356
Средства клиентов	85 003 276	85 003 276	54 242 962	54 242 962
Прочие заемные средства	293 729	293 729	247 565	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 804 639	3 804 639	5 004 863	5 004 863

Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений. На 30 июня 2020 года по средствам в других банках нет процентных ставок, что обусловлено расчетным характером средств (31 декабря 2019 года: от 5,3% до 12,5% годовых).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий. Диапазон процентных ставок по кредитам клиентам на 30 июня 2020 года варьируется от 1,0% до 28,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 1,0% до 28,0% годовых).

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более трех месяцев справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств. Процентная ставка по средствам других банков на 30 июня 2020 года составляет 3,0% годовых (31 декабря 2019 года: 3,0% годовых).

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 30 июня 2020 года варьируется от 1,0% до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 1,0% до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. Диапазон процентных ставок по средствам клиентов на 30 июня 2020 года варьируется от 2,0% до 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 2,0% до 8,0% годовых).

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Диапазон процентных ставок по прочим заемным средствам на 30 июня 2020 года варьируется от 9,0% до 9,5% годовых (31 декабря 2019 года: 9,5% годовых).

Ниже представлена иерархия оценок справедливой стоимости по активам, отраженным в отчете о финансовом положении на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно. К первому уровню относятся активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства. К третьему уровню относятся активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 494 841	-	2 494 841
Сделки с иностранной валютой	16	-	16
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 432 818	1 432 818
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	2 494 857	1 888 448	4 383 305

Ниже представлена иерархия активов, оцениваемых по справедливой стоимости в отчетности, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 171 305	-	1 171 305
Сделки с иностранной валютой	5 889	-	5 889
Нефинансовые активы			
Здания	-	1 447 291	1 447 291
Инвестиционная недвижимость	-	455 630	455 630
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	1 177 194	1 902 921	3 080 115

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости нефинансовых активов, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно.

Основные средства (здания и земля) и инвестиционная недвижимость. Справедливая стоимость основных средств категории «здания и земля» и инвестиционной недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости был применен метод сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами инвестиционной недвижимости, зданий и земли Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

Ниже представлена иерархия активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости в отчетности, но для которых представляется раскрытие справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Уровень 3 31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8 689 402	4 543 677
Средства в других банках	6 621 152	6 549 517
Кредиты клиентам	72 004 112	48 842 447
Прочие активы	101 311	85 607
Нефинансовые активы		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 884 739	2 226 126
Финансовые обязательства		
Средства других банков	291 233	259 356
Средства клиентов	85 003 276	54 242 962
Прочие заемные средства	293 729	247 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 804 639	5 004 863
Обязательства по аренде	368 309	273 132
Прочие обязательства	115 518	165 346

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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 2020 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 196 913	492 489	-	8 689 402
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	6 621 152	-	6 621 152
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	68 106 876	-	68 106 876
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 095 123	-	3 095 123
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	788 827	-	788 827
- Автокредиты физическим лицам	-	13 286	-	13 286
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	384 798	384 798
- Корпоративные еврооблигации	-	-	2 110 043	2 110 043
Прочие финансовые активы	-	101 311	-	101 311
Итого финансовых активов	8 196 913	79 219 064	2 494 841	89 910 818
Нефинансовые активы				7 086 251
Итого активов				96 997 069

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 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	3 887 506	656 171	-	4 543 677
Средства в других банках				
- Средства в кредитных организациях для обеспечения клиринга	-	5 480 685	-	5 480 685
- Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 000 000	-	1 000 000
- Векселя других банков	-	68 832	-	68 832
Кредиты клиентам				
- Кредиты юридическим лицам	-	44 334 406	-	44 334 406
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 943 681	-	3 943 681
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	560 341	-	560 341
- Автокредиты физическим лицам	-	4 019	-	4 019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Еврооблигации РФ	-	-	390 245	390 245
- Корпоративные еврооблигации	-	-	781 060	781 060
Прочие финансовые активы	-	85 607	-	85 607
Итого финансовых активов	3 887 506	56 133 742	1 171 305	61 192 553
Нефинансовые активы				5 810 461
Итого активов				67 003 014

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибыли и убытков.

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, финансирование торговых операций 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 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	769 498	27 582	1 265 363	2 062 443
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода (неаудированные данные)	265 002	22 047	70 142	357 191
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(646 903)	(12 052)	(284 152)	(943 107)
Кредиты клиентам на 30 июня (общая сумма) (неаудированные данные)	387 597	37 577	1 051 353	1 476 527

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

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

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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны*	Итого
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги				
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 1 января	93 388	11 563	64 076	169 027
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, полученные в течение периода (неаудированные данные)	4 232 329	242 048	4 272 460	8 746 837
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги, погашенные в течение периода (неаудированные данные)	(3 967 055)	(236 794)	(4 309 855)	(8 513 704)
Средства клиентов и выпущенные ценные бумаги на 30 июня (неаудированные данные)	358 662	16 817	26 681	402 160

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

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

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав прочих заемных средств входят субординированные займ и депозит в долларах США, полученные от связанных сторон ООО «ДГГ» в сумме 3 999 тысяч долларов США и Гордовича Д.Е. в сумме 200 тысяч долларов США (31 декабря 2019 г.: ООО «ДГГ» в сумме 3 999 тысяч долларов США).

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу в течение 6 месяцев 2020 года составили 26 518 тысяч рублей (6 месяцев 2019 г.: 15 137 тысяч рублей) (неаудированные данные).

25. События после отчетной даты

28 августа 2020 года Банк реализовал доли в уставном капитале ООО «Трапеза на пару» на сумму 400 000 тысяч рублей. В результате реализации была получена прибыль в сумме 5 000 тысяч рублей.

Шитов А.В.
Председатель Правления



23 октября 2020 года

Власова Е.М.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью
34 листа

Партнер АО «БДО Юникон»



В. Ефремов

