

**Банковская группа Публичного акционерного
общества
«Дальневосточный банк»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019
года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке	6
Промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	11

**Промежуточный сокращенный консолидированный
отчет о финансовом положении на 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г. *
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	6 955 653	6 064 148
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		224 341	261 065
Средства в кредитных организациях		66 731	5 084
Кредиты клиентам	6	22 160 394	24 353 142
-юридические лица		14 575 131	16 964 953
-физические лица		7 585 263	7 388 189
Инвестиционные ценные бумаги	7	1 813 318	1 517 683
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	8	7 444 869	11 668 373
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования		2 882 796	1 217 459
Инвестиционная недвижимость		120 912	73 036
Текущие налоговые активы		10 275	59 874
Прочие активы	9	546 791	74 514
Итого активы		42 226 080	45 294 378
Обязательства			
Средства кредитных организаций		102 139	96 753
Средства клиентов	10	23 964 964	25 519 176
-юридические лица		10 234 850	13 252 406
-физические лица		13 730 114	12 266 770
Прочие привлеченные средства	12	7 470 177	8 974 273
Выпущенные долговые ценные бумаги		14 702	16 044
Текущие обязательства по налогу на прибыль		14 968	445 365
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		191 591	268 307
Прочие обязательства	9	587 966	217 819
Субординированные займы	11	660 529	657 247
Итого обязательства		33 007 036	36 194 984
Капитал	13		
Уставный капитал		1 093 014	1 093 014
Эмиссионный доход		754 556	754 556
Фонд переоценки основных средств		584 605	584 605
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 349)	(25 690)
Нераспределенная прибыль		6 791 847	6 690 461
Капитал, причитающийся акционерам Банка		9 216 673	9 096 946
Доля неконтролирующих акционеров		2 371	2 448
Итого капитал		9 219 044	9 099 394
Итого капитал и обязательства		42 226 080	45 294 378

* Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. В соответствии с избранным методом перехода, сравнительная информация не была пересчитана (Примечание 3).

В.Р. Павлюк

Н.В. Шеврина

28 августа 2019г.



Президент

И.о. главного бухгалтера

Прилагаемые примечания на страницах 11 – 32 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Прим.				
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	1 276 382	1 529 002	684 812	589 178
Средства в кредитных организациях	1 227	-	1 227	-
Средства в Банке России	-	4 248	-	1 230
Сделки «обратного РЕПО»	384 470	-	161 685	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 356	8 380	4 181	4 212
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 171	12 038	4 612	6 062
Денежные средства и их эквиваленты	412	19 990	205	9 037
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	1 680 018	1 573 658	856 722	609 719
Кредиты и депозиты в других банках, оцениваемые по справедливой стоимости	-	64 621	-	36 534
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	201 679	-	92 571
Прочие процентные доходы	-	266 300	-	129 105
	1 680 018	1 839 958	856 722	738 824
Процентные расходы				
Средства клиентов	(331 039)	(320 667)	(168 157)	(168 530)
Средства кредитных организаций	(4 596)	(6 521)	(1 956)	(2 955)
Субординированные займы	(34 549)	(34 551)	(17 370)	(17 358)
Прочие привлеченные средства	(382 418)	-	(184 900)	-
Обязательства по аренде	(2 054)	-	(1 200)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(74)	(74)	(37)	(38)
	(754 730)	(361 813)	(373 620)	(188 881)
Чистый процентный доход	925 288	1 478 145	483 102	549 943
Создание резерва под обесценение долговых финансовых активов	(215 219)	(127 104)	(138 745)	(37 858)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение долговых финансовых активов	710 069	1 351 041	344 357	512 085

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Прим.				
Комиссионные доходы	922 863	886 300	480 039	485 554
Комиссионные расходы	(431 954)	(335 656)	(227 223)	(185 902)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	281 925	(1 972)	291 091	(24 094)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(642)	-	(642)	-
Чистые доходы/ (расходы) по операциям с иностранной валютой:				
- торговые операции	54 203	171 705	17 559	261 071
- переоценка валютных статей	(13 720)	(99 270)	12 251	(227 672)
Прочие доходы	23 752	55 730	18 894	17 637
Непроцентные доходы	836 427	676 837	591 969	326 594
Расходы на персонал	(791 785)	(724 832)	(391 781)	(374 076)
Амортизация	(97 395)	(53 539)	(60 406)	(28 792)
Прочие операционные расходы	(351 399)	(324 443)	(222 070)	(287 258)
(Убыток)/прибыль от покупки дочерней компании	(123 272)	103 918	(123 272)	(158 386)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резервов под обесценение по обязательствам кредитного характера	5 779	11 673	2 235	(6 301)
Непроцентные расходы	(1 358 072)	(987 223)	(795 294)	(854 813)
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль	188 424	1 040 655	141 032	(16 134)
Расходы по налогу на прибыль	(87 115)	(139 909)	(81 765)	(31 627)
Прибыль/(убыток) за отчетный период	101 309	900 746	59 267	(47 761)
Приходящаяся на:				
- акционеров Банка	101 386	857 263	59 359	(37 066)
- неконтролирующие доли участия	(77)	43 483	(92)	(10 695)
	101 309	900 746	59 267	(47 761)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 3 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Прибыль/(убыток) за отчетный период		101 309	900 746	59 267	(47 761)
Прочий совокупный доход/ (расход)					
<i>Прочий совокупный доход/ (расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий:</i>					
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инвестиционных бумаг		22 926	(3 358)	12 345	(12 645)
Влияние налога на прибыль		(4 585)	686	(2 469)	2 522
Чистый прочий совокупный доход/(расход), подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий		18 341	(2 672)	9 876	(10 123)
Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, за вычетом налогов		18 341	(2 672)	9 876	(10 123)
Общий совокупный доход/(расход) за отчетный период		119 650	898 074	69 143	(57 884)
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		119 727	854 591	69 235	(47 189)
- неконтролирующие доли участия		(77)	43 483	(92)	(10 695)
		119 650	898 074	69 143	(57 884)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

(в тысячах российских рублей)

Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Капитал, причитающийся акционерам Банка	Неконтролирующие доли участия	Итого
На 1 января 2018 года	1 093 014	754 556	595 225	(9 022)	3 645 331	6 079 104	-	6 079 104
Прибыль за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	-	857 263	857 263	43 483	900 746
Прочий совокупный расход за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	(2 672)	-	(2 672)	-	(2 672)
Общий совокупный (расход)/доход за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	(2 672)	857 263	854 591	43 483	898 074
Приобретение дочерних компаний (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-	470 546	470 546
Переоценка по выбывшим основным средствам (неаудированные данные)	-	-	(5 905)	-	5 905	-	-	-
Операции с акционерами (неаудированные данные)	-	-	-	-	(115 000)	(115 000)	-	(115 000)
На 30 июня 2018 года.(неаудированные данные)	1 093 014	754 556	589 320	(11 694)	4 393 499	6 818 695	514 029	7 332 724
На 1 января 2019 года.	1 093 014	754 556	584 605	(25 690)	6 690 461	9 096 946	2 448	9 099 394
Прибыль за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	-	101 386	101 386	(77)	101 309
Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	18 341	-	18 341	-	18 341
Общий совокупный доход за отчетный период (неаудированные данные)	-	-	-	18 341	101 386	119 727	(77)	119 650
На 30 июня 2019 года. (неаудированные данные)	1 093 014	754 556	584 605	(7 349)	6 791 847	9 216 673	2 371	9 219 044

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Прим.	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 6 мес., закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 668 930	1 675 795
Проценты выплаченные		(415 374)	(339 910)
Комиссии полученные		922 863	886 300
Комиссии выплаченные		(431 935)	(366 040)
Реализованные чистые доходы по операциям с иностранной валютой		54 203	171 705
Прочие доходы полученные		23 273	26 032
Расходы на персонал выплаченные		(612 504)	(761 244)
Прочие операционные расходы выплаченные		(369 831)	(304 578)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		839 625	988 060
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		36 724	(42 597)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	24 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5 449	-
Средства в кредитных организациях		(61 647)	(1 466 668)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		4 272 207	-
Кредиты клиентам		1 887 345	(2 523 287)
Прочие активы		(91 065)	36 868
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		5 966	(55 096)
Средства клиентов		(794 023)	2 354 388
Прочие привлеченные средства		(1 886 514)	-
Средства по договорам об обязательном пенсионном страховании		-	(81 639)
Прочие обязательства		36 339	66 646
Чистые денежные потоки от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		4 250 406	(699 149)
Уплаченный налог на прибыль		(549 284)	(139 277)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		3 701 122	(838 426)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней компании за вычетом денежных средств в дочерней компании на дату приобретения		(2 085 068)	808 767
Приобретение основных средств		(33 750)	(91 258)
Поступления от реализации основных средств		6 800	8 100
Приобретение нематериальных активов		(21 235)	(80 498)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(2 133 253)	645 111
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Общий отток по обязательствам по аренде		(11 823)	-
Выплата финансовой помощи акционеру		-	(115 000)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(11 823)	(115 000)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 556 046	(308 315)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(664 530)	397 866
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	6 064 168	7 542 968
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	6 955 684	7 632 519

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность ПАО «Дальневосточный банк» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний группы приведен в Примечании 4 к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

ПАО «Дальневосточный банк» является головной компанией Группы. Банк был учрежден в 1990 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 843 на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 09 февраля 2015г., а также лицензии ЦБ РФ на право привлечения и размещения во вклады драгоценных металлов. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности, выданные ФСФР, и лицензию Управления ФСБ России по Приморскому краю на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации Международных платежных систем VISA International, Ассоциации региональных банков России, Ассоциации дальневосточных банков и финансово-кредитных учреждений, Московской Межбанковской Валютной биржи, Национальной ассоциации участников фондового рынка, а также участником S.W.I.F.T. и платежной системы МИР.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в г. Владивостоке. Банк имеет 3 филиала в Российской Федерации (г. Хабаровске, г. Иркутске, г. Красноярске). Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Россия, г. Владивосток, ул. Верхнепортовая, 27А.

Начиная с 16 декабря 2004 г. Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц и предприятий малого бизнеса на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого застрахованного лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Акционер	2019 г. %	2018 г. %
АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Ритм»	100,0	100,0
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 г. фактической материнской компанией Банка являлась АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН». Соответственно, на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года Банк находится под фактическим контролем г-на Сударикова Сергея Николаевича.

На 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года члены Совета Директоров и члены Правления не владеют акциями Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, здания (в составе основных средств) и инвестиционная недвижимость оцениваются по справедливой стоимости.

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

Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Существенные суждения и оценки руководства соответствуют тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением новых важных суждений, относящихся к порядку учета у арендатора в соответствии с МСФО (IFRS) 16, информация о которых представлена в Примечании 3.

3. Основные положения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения МСФО (IFRS) 16, описанных ниже, начиная с 1 января 2019 года. Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже.

МСФО 16

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой ее права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой ее обязанность осуществлять арендные платежи. Порядок учета договоров в качестве арендодателя остается аналогичным прежней учетной политике.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера,

позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи. Однако в отношении аренды объектов недвижимости, в которой она является арендатором, Группа решила не отделять безарендные компоненты, а вместо этого учитывать арендные и безарендные компоненты как единый компонент аренды.

Группа как арендатор

Группа арендует много активов, включая объекты недвижимости.

В качестве арендатора, Группа раньше классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Однако Группа приняла решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к некоторым договорам аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает арендные платежи, относящиеся к этим договорам аренды, как расход равномерно на протяжении срока аренды.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования представлена ниже.

тыс. руб.	Основные средства	
	Недвижимость	Всего
Остаток на 1 января 2019 года	60 860	60 860
Остаток на 30 июня 2019 года	54 249	54 249

Группа представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении.

Существенные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде. Когда актив в форме права пользования отвечает определению инвестиционной недвижимости, он представляется в составе инвестиционной недвижимости. Такой актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии оценивается по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Группы.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения депозитов Группы и корректировки ее в зависимости от срока аренды на разницу между безрисковыми ставками (значения кривой бескупонной доходности государственных облигаций (% годовых)) с сайта Банка России) и ставкой привлечения депозитов Группой.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 переменные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, т.е. не отражают изменений в рыночных арендных ставках, не следует включать в расчет обязательства по аренде. В отношении аренды муниципальных (или федеральных) земельных участков, где арендные платежи основываются на кадастровой стоимости земельного участка и не изменяются до следующей потенциального пересмотра этой стоимости или платежей (или того и другого) органами власти, Группа определила, что такие арендные платежи не являются ни переменными (которые зависят от какого-либо индекса или ставки или отражают изменения в рыночных арендных ставках), ни по существу фиксированными, и, следовательно, эти платежи не включаются в оценку обязательства по аренде.

В отношении некоторых договоров аренды, в которых Группа является арендатором, Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды исходя из продолжительности периода, на протяжении которого договор обеспечен правовой защитой. Группа считает, что правовая защищенность аренды обеспечивается договором (включая его положения о штрафах), заключенном в письменной форме, в сочетании с применимыми нормами законодательства, касающимися прав на продление или прекращение аренды (в частности, о преимущественных правах арендатора на продление аренды). Однако Группа определила, что ее преимущественное право на продление аренды само по себе не может рассматриваться как действительное в тех случаях, когда арендодатель может отказать Группе в ее просьбе продлить аренду. Как следствие, применительно к договорам аренды, в которых установлен короткий срок действия (обычно 11 месяцев), когда Группа имеет преимущественное право на продление аренды в соответствии с законодательством, но арендодатель вправе ответить отказом на запрос Группы о продлении аренды, Группа определила, что срок аренды не превышает срок действия, указанный в договоре (11 месяцев).

Группа применила суждение, чтобы определить срок аренды применительно к договорам аренды, в которых она является арендатором, и которые включают опционы на продление аренды. Оценка наличия у Группы достаточной уверенности в том, что такие опционы будут исполнены, влияет на срок аренды, который в значительной мере определяет величину признанных обязательств по аренде и активов в форме права пользования.

Переход

Раньше Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения депозитов Группы по состоянию на 1 января 2019 года.

Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- применила освобождение, позволяющее не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, где срок аренды составляет меньше 12 месяцев;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Договоры аренды, по которым Группа является арендодателем

Учетная политика, применяемая к Группе, как к арендодателю, не отличается от учетной политики в целях МСФО (IAS) 17. Осуществление корректировок договоров аренды, в отношении которых Группа является арендодателем, при переходе на МСФО (IFRS) 16 не требуется.

Влияние на финансовую отчетность

На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования, и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. В таблице ниже в обобщенной форме представлено влияние, оказанное при переходе.

тыс. руб.	1 января 2019 года
Активы в форме права пользования, представленные в составе основных средств	60 860
Обязательства по аренде	(60 860)

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренды, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения депозитов на 1 января 2019 года. Значения ставок дисконтирования, определенные вышеуказанным способом, находятся в диапазоне 6,8% - 8,87%.

тыс. руб	1 января 2019 года
Платежи к уплате по операционной аренде	130 509
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда и базовый актив малойстоимости	(57 310)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО 16	73 199
Эффект от применения дисконтирования	(12 339)
Обязательства по аренде по МСФО 16	60 860

За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Группа признала, активы в форме права пользования в размере 54 249 тыс. руб. и обязательства по аренде в размере 54 971 тыс. руб. по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа признала 10 492 тыс. руб. амортизационных отчислений и 2 054 тыс. руб. процентных расходов по этим договорам аренды.

4. Объединение бизнеса и гудвил

По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк является головной кредитной организацией банковской Группы, в состав которой, помимо него, входят:

Наименование	Вид вложений	Вид экономической деятельности	Доля, %, на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Доля, %, на 31 декабря 2018 г.
ООО «ДВБ лизинг»	Вложения в доли	Финансовая аренда Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	99,9	99,9
ООО «Востокивестпроект»	Вложения в доли	Аренда и управление нежилым недвижимым имуществом	100	18,9
ООО «ЮМ-Эстейт»	Вложения в доли	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления	100	0
ООО «ПросторДальИнвест»	Вложения в доли	управления	100	0

Приобретение ООО «ЮМ-Эстейт» и ООО «ВостокИнвестПроект»

2 апреля 2019 г. Группа приобрела долю в уставном капитале ООО «ВостокИнвестПроект» в размере 81,13% за 470 тыс. рублей, в результате доля Группы в уставном капитале ООО «ВостокИнвестПроект» составила 100%. Основным видом деятельности предприятия является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

На дату приобретения ООО «ВостокИнвестПроект» владел 100% долей в уставном капитале ООО «ЮМ-Эстейт», данный актив является основным для компании. Основным видом деятельности

ООО «ЮМ-Эстейт» является аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Основной целью объединения бизнеса является инвестирование в недвижимость, так как главным активом ООО «ЮМ-Эстейт» является здание бизнес-центра в центре города Москвы. Учитывая характер строения и ограниченность предложения на рынке Москвы на аналогичные объекты в центре города, Группа рассчитывает на рост ставок аренды и получение дохода от сдачи в аренду помещений. Группа отражает данное здание на балансе по строке «Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования», поскольку на текущий момент здание еще не сдается в аренду, в нем ведутся ремонтные работы.

Справедливая стоимость активов и обязательств приобретенного дочернего предприятия по состоянию на дату приобретения представлена ниже.

Денежные средства и их эквиваленты	115 602
Основные средства и инвестиционная недвижимость	1 704 793
Прочие активы	361 882
Расчеты с покупателями и заказчиками	(7 241)
Расчеты по налогам и сборам	(90 321)
Прочие обязательства	(7 317)
Итого справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	2 077 398
Приобретенная доля	100%
Приобретенная доля в идентифицируемых чистых активах	2 077 398
Убыток, возникший при приобретении	123 272
Денежные средства, уплаченные при приобретении	2 200 670
Чистое выбытие денежных средств от приобретения дочернего предприятия	2 085 068

В результате превышения денежных средств, уплаченных при приобретении, над справедливой стоимостью идентифицированных активов, Группа отразила убыток от приобретения дочернего предприятия в размере 123 272 тыс.руб.

Создание ООО «ПосторДальИнвест»

ООО «ПросторДальИнвест» был учрежден ООО «ДВБ Лизинг» и зарегистрирован 06 мая 2019 года. Уставный капитал предприятия составляет 1 000 тыс. руб.. Основным видом деятельности предприятия является консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	3 129 461	3 257 740
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	302 280	1 458 308
Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях:		
-других стран	260 853	189 179
-Российской Федерации	607 300	800 130
Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа»	2 655 790	358 811
	6 955 684	6 064 168
За вычетом: оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(31)	(20)
Денежные средств и их эквиваленты	6 955 653	6 064 148

Денежные средства в расчетах с ПАО «Московская биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже.

Остатки средств на текущих счетах и прочих счетах в кредитных организациях размещены в банках с рейтингом не ниже BBB-. Кредитный рейтинг приведен в соответствии с рейтинговыми шкалами рейтинговых агентств Fitch, S&P.

6. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2018 г.
Коммерческое кредитование	11 448 962	13 462 693
Кредитование предприятий малого бизнеса	5 707 329	5 866 324
Потребительское кредитование	2 788 342	2 842 990
Ипотечное кредитование	4 803 191	4 537 078
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)	513 268	513 268
Автокредитование	163 705	190 009
Итого кредиты клиентам по амортизированной стоимости	25 424 797	27 412 362
За вычетом: оценочного резерва под убытки / резерва под обесценение	(3 264 403)	(3 059 220)
Кредиты клиентам по амортизированной стоимости	22 160 394	24 353 142

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Коммерческое кредитование					
Рейтинг от В- до В+	1 516 861	-	-	-	1 516 861
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	4 251 382	-	-	-	4 251 382
средний кредитный риск	3 856 154	15 757	-	-	3 871 911
Дефолт	-	-	1 808 808	-	1 808 808
	9 624 397	15 757	1 808 808	-	11 448 962
Оценочный резерв под убытки	(497 415)	(1 532)	(1 689 598)	-	(2 188 545)
Балансовая стоимость	9 126 982	14 225	119 210	-	9 260 417

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Коммерческое кредитование					
Рейтинг от В- до В+	1 250 000	-	-	-	1 250 000
Внутренний рейтинг:					
низкий кредитный риск	7 585 421	15 268	-	-	7 600 689
средний кредитный риск	1 614 270	-	-	-	1 614 270
высокий кредитный риск	1 182 767	-	-	-	1 182 767
Дефолт	-	-	1 814 967	-	1 814 967
	11 632 458	15 268	1 814 967	-	13 462 693
Оценочный резерв под убытки	(346 022)	(23)	(1 674 329)	-	(2 020 374)
Балансовая стоимость	11 286 436	15 245	140 638	-	11 442 319

30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредитование предприятий малого бизнеса					
Не просроченные	5 218 187	40 073	9 489	-	5 267 749
Просроченные менее 30 дней	22 531	-	12 374	-	34 905
Просроченные 31-90 дней	-	1 214	58 559	-	59 773
Просроченные более 90 дней	-	-	344 902	-	344 902
	5 240 718	41 287	425 324	-	5 707 329
Оценочный резерв под убытки	(50 934)	(734)	(340 947)	-	(392 615)
Балансовая стоимость	5 189 784	40 553	84 377	-	5 314 714

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Кредитование предприятий малого бизнеса					
Не просроченные	5 373 553	83 281	19 494	-	5 476 328
Просроченные менее 30 дней	10 339	-	8 883	-	19 222
Просроченные 31-90 дней	-	20 927	24 458	-	45 385
Просроченные более 90 дней	-	-	325 389	-	325 389
	5 383 892	104 208	378 224	-	5 866 324
Оценочный резерв под убытки	(23 451)	(9 501)	(310 738)	-	(343 690)
Балансовая стоимость	5 360 441	94 707	67 486	-	5 522 634

30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Потребительское кредитование					
Не просроченные	2 637 737	-	545	-	2 638 282
Просроченные менее 30 дней	15 241	-	9 164	-	24 405
Просроченные 31-60 дней	-	3 442	64	-	3 506
Просроченные 61-90 дней	-	1 434	186	-	1 620
Просроченные более 90 дней	-	-	120 529	-	120 529
	2 652 978	4 876	130 488	-	2 788 342
Оценочный резерв под убытки	(7 310)	(1 867)	(114 228)	-	(123 405)
Балансовая стоимость	2 645 668	3 009	16 260	-	2 664 937

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Потребительское кредитование					
Не просроченные	2 686 713	-	251	-	2 686 964
Просроченные менее 30 дней	12 867	-	9 274	-	22 141
Просроченные 31-60 дней	-	3 596	353	-	3 949
Просроченные 61-90 дней	-	1 748	-	-	1 748
Просроченные более 90 дней	-	-	128 188	-	128 188
	2 699 580	5 344	138 066	-	2 842 990
Оценочный резерв под убытки	(10 461)	(2 354)	(122 729)	-	(135 544)
Балансовая стоимость	2 689 119	2 990	15 337	-	2 707 446

30 июня 2019 года (неаудированные данные)					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ипотечное кредитование					
Не просроченные	4 704 326	-	-	-	4 704 326
Просроченные менее 30 дней	41 950	-	-	-	41 950
Просроченные 31-60 дней	-	1 319	-	-	1 319
Просроченные 61-90 дней	-	-	329	-	329
Просроченные более 90 дней	-	-	55 267	-	55 267
	4 746 276	1 319	55 596	-	4 803 191
Оценочный резерв под убытки	(2 573)	(98)	(29 517)	-	(32 188)
Балансовая стоимость	4 743 703	1 221	26 079	-	4 771 003

31 декабря 2018 года					
тыс. рублей	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Ипотечное кредитование					
Не просроченные	4 458 832	-	4 440	-	4 463 272
Просроченные менее 30 дней	20 026	-	-	-	20 026
Просроченные 31-60 дней	-	8 552	-	-	8 552
Просроченные 61-90 дней	-	271	-	-	271
Просроченные более 90 дней	-	-	44 957	-	44 957
	4 478 858	8 823	49 397	-	4 537 078
Оценочный резерв под убытки	(5 159)	(1 110)	(26 813)	-	(33 082)
Балансовая стоимость	4 473 699	7 713	22 584	-	4 503 996

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)					
Внутренний рейтинг:					
Дефолт	-	-	513 268	-	513 268
			513 268		513 268
Оценочный резерв под убытки	-	-	(513 268)	-	(513 268)
Балансовая стоимость	-	-	-	-	-

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)					
Внутренний рейтинг:					
Дефолт	-	-	513 268	-	513 268
	-	-	513 268	-	513 268
Оценочный резерв под убытки	-	-	(513 268)	-	(513 268)
Балансовая стоимость	-	-	-	-	-

тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Автокредитование					
Не просроченные	140 582	-	-	-	140 582
Просроченные менее 30 дней	5 969	-	2 513	-	8 482
Просроченные 61-90 дней	-	39	-	-	39
Просроченные более 90 дней	-	-	14 602	-	14 602
	146 551	39	17 115	-	163 705
Оценочный резерв под убытки	(842)	(3)	(13 537)	-	(14 382)
Балансовая стоимость	145 709	36	3 578	-	149 323

тыс. рублей	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Автокредитование					
Не просроченные	172 314	-	1 062	-	173 376
Просроченные менее 30 дней	947	-	-	-	947
Просроченные 31-60 дней	-	825	995	-	1 820
Просроченные более 90 дней	-	-	13 866	-	13 866
	173 261	825	15 923	-	190 009
Оценочный резерв под убытки	(228)	(112)	(12 922)	-	(13 262)
Балансовая стоимость	173 033	713	3 001	-	176 747

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года, у Группы имеется два заемщика с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма данных кредитов составляет 2 271 173 тыс. руб., или 8.9% от общей суммы кредитов клиентам, по ним создан резерв 45 458 тыс. руб. (31 декабря 2018г. сумма кредитов составила 2 253 829 тыс. руб., резерв по кредитам 50 345 тыс. руб.).

Оценочный резерв под убытки

В таблице ниже приведен анализ изменений резервов под убытки кредитов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 2018 года.

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Итого
Коммерческое кредитование						
Остаток на 1 января	346 022	23	1 674 329	-	2 020 374	1 539 120
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 070)	-	2 070	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	77 486	1 509	12 801	-	91 796	129 106
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	75 977	-	-	-	75 977	107 819
Списания	-	-	-	-	-	(105 918)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	398	-	398	(3 344)
Остаток на 30 июня	497 415	1 532	1 689 598	-	2 188 545	1 666 783

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Итого
Кредитование предприятий малого бизнеса						
Остаток на 1 января	23 451	9 501	310 738	-	343 690	363 538
Перевод в Стадию 1	133	(133)	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(26)	26	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 567)	-	1 567	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	12 419	(8 812)	23 470	-	27 077	4 011
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16 524	152	1 629	-	18 305	8 599
Списания	-	-	-	-	-	(1 264)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	3 543	-	3 543	12 191
Остаток на 30 июня	50 934	734	340 947	-	392 615	387 075

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Итого
Потребительское кредитование						
Остаток на 1 января	10 461	2 354	122 729	-	135 544	143 987
Перевод в Стадию 1	471	(422)	(49)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(158)	289	(131)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(265)	(1 765)	2 030	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 850)	1 411	(931)	-	(3 370)	7 341
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	869	-	-	-	869	2 469
Списания	-	-	(9 420)	-	(9 420)	(1 235)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	-	-	2 598
Изменения курса валют и прочие изменения	(218)	-	-	-	(218)	-
Остаток на 30 июня	7 310	1 867	114 228	-	123 405	155 160

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Итого
Ипотечное кредитование						
Остаток на 1 января	5 159	1 110	26 813	-	33 082	49 469
Перевод в Стадию 1	947	(734)	(213)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(59)	59	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(108)	(216)	324	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3 901)	(121)	1 827	-	(2 195)	(11 404)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	317	-	-	-	317	1 078
Списания	-	-	-	-	-	(506)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	766	-	766	(735)
Изменения курса валют и прочие изменения	218	-	-	-	218	-
Остаток на 30 июня	2 573	98	29 517	-	32 188	37 902

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Итого
Цессии, полученные от Банка «ВБРР» (АО)						
Остаток на 1 января	-	-	513 268	-	513 268	411 443
Списания	-	-	-	-	-	(9 533)
Остаток на 30 июня	-	-	513 268	-	513 268	401 910

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудиро- ванные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Итого
Кредиты государственным и муниципальным органам						
Остаток на 1 января	-	-	-	-	-	13 692
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	-	-	-	-	-	(13 251)
Остаток на 30 июня	-	-	-	-	-	441

тыс. рублей	За 6 мес. 2019 г. (неаудированные данные)					За 6 мес. 2018 г. (неаудированные данные)
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого	Итого
Автокредитование						
Остаток на 1 января	228	112	12 922	-	13 262	13 801
Перевод в Стадию 2	(3)	3	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(2)	(112)	114	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	570	-	501	-	1 071	1 521
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	49	-	-	-	49	57
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	-	-	-	494
Остаток на 30 июня	842	3	13 537	-	14 382	15 873

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	На 31 декабря 2018 г.
Инвестиционные ценные бумаги		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты:		
- Облигации федерального займа РФ	225 900	213 459
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
- Облигации федерального займа РФ	271 782	271 416
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Акции	1 260 792	979 403
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	54 930	53 494
	1 813 404	1 517 772
За вычетом: оценочного резерва под убытки	(86)	(89)
Итого инвестиционные ценные бумаги	1 813 318	1 517 683

8. Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» включает в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 445 666	11 668 606
Итого	7 445 666	11 668 606
За вычетом: резерва под ожидаемые кредитные убытки	(797)	(233)
Итого дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 444 869	11 668 373

Обеспечением по данным сделкам «обратного РЕПО» выступают корпоративные облигации российской компании. По состоянию на 30 июня 2019 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного РЕПО», составила 8 325 924 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 12 145 677 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» не является ни просроченной, ни обесцененной. Резерв под кредитные убытки представляет собой ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев после отчетной даты. Внешний рейтинг у контрагента отсутствует.

9. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	23 479	23 204
Расчеты по пластиковым картам Банка и других эмитентов	70 535	9 222
Дебиторская задолженность клиентов по комиссиям	5 880	5 891
Авансовые платежи АО КИВИ	5 000	5 000
Прочие	7 409	8 249
Прочие финансовые активы до вычета резерва под кредитные убытки	112 303	51 566
Резерв под кредитные убытки	(24 078)	(19 655)
Итого прочие финансовые активы	88 225	31 911
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи по хозяйственным договорам	416 006	30 407
НДС уплаченный	39 237	8 873
Имущество, полученное по договорам отступного	3 323	3 323
Итого прочие нефинансовые активы	458 566	42 603
Прочие активы	546 791	74 514

В составе имущества, полученного в собственность Группой при урегулировании просроченных кредитов, учитывается имущество балансовой стоимостью 3 323 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 г. (2018 г.: 3 323 тыс. рублей).

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2018 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	54 971	-
Кредиторская задолженность	60 465	34 772
Расчеты по пластиковым картам Банка и других эмитентов	4 823	3 678
Прочие	3 812	3 291
Итого прочие финансовые обязательства	124 071	41 741
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв на предстоящую оплату отпусков сотрудников, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	100 685	78 580
Резервы по выплате вознаграждения персоналу, включая страховые взносы во внебюджетные фонды	225 652	56 339
Резерв по обязательствам кредитного характера	13 470	19 249
Прочая кредиторская задолженность	13 800	8 200
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	110 288	13 710
Итого прочие нефинансовые обязательства	463 895	176 078
Прочие обязательства	587 966	217 819

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Государственные и бюджетные организации		
- Текущие/расчетные счета	71 504	37 941
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	8 906 002	10 055 884
- Срочные депозиты	1 257 344	3 158 581
Физические лица		
- Текущие/расчетные счета	5 999 261	4 995 314
- Срочные вклады	7 730 853	7 271 456
Итого средства клиентов	23 964 964	25 519 176

По состоянию на 30 июня 2019 года средства клиентов в размере 1 832 476 тыс. руб. (7,6% от суммы средств клиентов) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2018 г.: 3 912 920 тыс. руб. (15,3% от суммы средств клиентов)). Из 10 крупнейших клиентов на 30 июня 2019 года 2 клиента являются физическими лицами с общей суммой средств 395 152 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 2 клиента, 392 954 тыс. руб.).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 7 730 853 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 7 271 456 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Группа обязана выдать сумму такого вклада 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

11. Субординированные займы

Информация о привлеченных субординированных займах по состоянию за 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. представлена в таблице ниже:

<i>Кредитор</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>На 30 июня 2019 г. (неаудиро- ванные данные)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
АО «Инвестиционная компания «РЕГИОН»	29 июня 2016 г.	29 декабря 2021 г.	11,50	257 144	257 247
ПАО «НК «Роснефть»	19 февраля 2008 г.	20 февраля 2024 г.	10,23	252 120	250 000
ПАО «НК «Роснефть»	17 июля 2008 г.	21 июля 2024 г.	10,23	151 265	150 000
Итого				660 529	657 247

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Группы требования кредитора, предоставившего субординированный займ, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

12. Прочие привлеченные средства

В 2018 году Группа приобрела акции российской компании с рассрочкой платежа по цене ниже рыночной у несвязанной стороны.

По состоянию на 30 июня 2019 прочие привлеченные средства в сумме 7 470 177 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 8 974 273 тыс. руб.) представляют собой обязательства по предоставленной по договору купли-продажи ценных бумаг рассрочке, с окончательным сроком погашения в декабре 2019 г.

13. Капитал

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

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректи-</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилеги-</i>	<i>Обычно-</i>	<i>Привилеги-</i>	<i>Обычно-</i>	<i>ровка с</i>	
	<i>рованные</i>	<i>венные</i>	<i>рованные</i>	<i>венные</i>	<i>учетом</i>	
					<i>инфляции</i>	
На 31 декабря 2018 г.	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014
На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	359 000	10 086 000	3 949	110 946	978 119	1 093 014

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 11 руб. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Группы. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 3%. Эти акции являются некумулятивными и не подлежат погашению.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2019 г. эмиссионный доход составил 754 556 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 754 556 тыс. руб.).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка по РСБУ. На 30 июня 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 5 724 007 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г.: 4 685 231 тыс. руб.).

На собрании акционеров, состоявшемся 28 июня 2019 г., принято решение не объявлять дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно. Это нередко приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться и к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению этих положений как налогоплательщиками, так и контролирующими налоговыми органами. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Нередко на практике налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, при проведении налоговых проверок и предъявляют дополнительные налоговые требования к налогоплательщику. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 30 июня 2019 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2019 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<i>На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>На 31 декабря 2018 г.</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2 958 672	4 123 374
Финансовые гарантии	57 561	54 596
За вычетом оценочного резерва под убытки	(13 470)	(19 249)
	3 002 763	4 158 721
Гарантии исполнения обязательств	2 299 920	2 956 153
Обязательства по предоставлению гарантий исполнения обязательств	31 930	168 690
	2 331 850	3 124 843

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Процедуры оценки справедливой стоимости

Группа определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, так и в случае некотируемых инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционной недвижимости.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Группа принимает решение о том, какие методики, оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	225 900	-	-	225 900
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами	-	-	1 315 722	1 315 722
Основные средства – здания	-	-	2 401 630	2 401 630
Инвестиционная недвижимость	-	-	120 912	120 912
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 955 653	-	6 955 653
Средства в кредитных организациях	-	66 731	-	66 731
Кредиты клиентам	-	-	22 256 104	22 256 104
Сделки РЕПО	-	7 444 869	-	7 444 869
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	271 065	-	-	271 065
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(102 139)	-	(102 139)
Средства клиентов	-	(24 005 236)	-	(24 005 236)
Прочие привлеченные средства	-	-	(7 451 643)	(7 451 643)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(14 360)	(14 360)
Субординированные займы	-	-	(751 392)	(751 392)

31 декабря 2018 г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые инструменты	213 459	-	-	213 459
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевыми инструментами	-	-	1 032 897	1 032 897
Основные средства – здания	-	-	842 818	842 818
Инвестиционная недвижимость	-	-	73 036	73 036
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	6 064 148	-	6 064 148
Средства в кредитных организациях	-	5 084	-	5 084
Кредиты клиентам	-	-	25 074 861	25 074 861
Сделки РЕПО	-	11 668 373	-	11 668 373
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	267 559	-	-	267 559
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	-	(96 753)	-	(96 753)
Средства клиентов	-	(25 535 579)	-	(25 535 579)
Прочие привлеченные средства	-	-	(8 954 786)	(8 954 786)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	(15 264)	(15 264)
Субординированные займы	-	-	(751 864)	(751 864)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	Справедливая стоимость 30 июня 2019 г. (неаудирован- ные данные)	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.	Справедливая стоимость 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6 955 653	6 955 653	6 064 148	6 064 148
Средства в кредитных организациях	66 731	66 731	5 084	5 084
Кредиты клиентам	22 160 394	22 256 104	24 353 142	25 074 861
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	7 444 869	7 444 869	11 668 373	11 668 373
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	271 696	271 065	271 327	267 559
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	(102 139)	(102 139)	(96 753)	(96 753)
Средства клиентов	(23 964 964)	(24 005 236)	(25 519 176)	(25 535 579)
Прочие привлеченные средства	(7 470 177)	(7 451 643)	(8 974 273)	(8 954 786)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(14 702)	(14 360)	(16 044)	(15 264)
Субординированные займы	(660 529)	(751 392)	(657 247)	(751 864)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми долями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, задолженности перед ЦБ РФ, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств, обязательств по финансовой аренде оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов инвестиционной недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Продолжительность денежных потоков, а также конкретные сроки притоков и оттоков определяются такими событиями, как пересмотр арендной платы, продление действия договора аренды и связанные с ними повторная сдача в аренду, перепланировка или отделочный ремонт. Продолжительность денежных потоков обычно обуславливается поведением рынка, которое зависит от класса недвижимости. Периодический денежный поток, как правило, оценивается как валовый доход за вычетом расходов по незанятым площадям, не подлежащих возмещению расходов, убытков вследствие неполучения платежей, арендных льгот, затрат на техническое обслуживание, затрат на услуги агентов и комиссионные, а также прочих операционных и управленческих расходов. Затем последовательность периодических чистых операционных доходов, наряду с оценочным значением терминальной стоимости, ожидаемой по состоянию на конец прогнозного периода, дисконтируется.

Основные средства – здания

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Группа привлекает независимого оценщика. По состоянию на дату оценки 31 декабря 2018 г., справедливая стоимость объектов недвижимости основывается на оценках, произведенных ООО «РИМСКО Эксперт-Консалтинг», который является аккредитованным независимым оценщиком, и основана на ценах рыночных операций с учетом методов для оценки справедливой стоимости – сравнительного, затратного и доходного.

Для оценки справедливой стоимости здания на дату приобретения ООО «Востокинвестпроект» и ООО «Юм - Эстейт» привлекался независимый оценщик «2К» АО. Результат оценки получен при применении сравнительного и доходного подходов.

Изменения в активах и обязательствах уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 31 декабря 2018 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибыли или убытке	Приобре- тение/ выбытие	На 30 июня 2019 г. (неаудиро- ванные данные)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	1 032 897	281 925	900	1 315 722
	На 31 декабря 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобре- тение/ выбытие	На 30 июня 2018 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты	4 052	(4 800)	19 980	19 232

Существенные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, отнесенной к уровню 3 иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	Балансовая стоимость	Методики оценки
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	54 930	Метод чистых активов
- Акции	1 260 792	Доходный, сравнительный

31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – долевые инструменты:		
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	53 494	Метод чистых активов
- Акции	979 403	Метод чистых активов

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости на 31 декабря 2018 года значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложения о продаже аналогичной недвижимости, ставки арендной платы за квадратный метр в год, а также ставка капитализации.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых акций и долей на 31 декабря 2018 года Группа использует метод чистых активов: справедливой стоимостью вложений в некотируемые акции или доли компаний является часть справедливой стоимости чистых активов этих компаний, соответствующая доле вложений Группы в акции или доли указанных компаний. Эти данные не являются общедоступными рыночными данными и являются оценками, сформированными на основании суждений.

Для оценки справедливой стоимости некотируемых акций на 30 июня 2019 года значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись ставка дисконтирования и выбор мультипликатора.

В качестве базового мультипликатора использовался мультипликатор «цена/активы под управлением». Среднее значение данного мультипликатора составило 0,107. При изменении значения данного мультипликатора на +/- 0,02 пунктов итоговая справедливая стоимость некотируемых акций была бы выше/ниже на 93 312 тыс. руб.

При расчетах использовалась ставка дисконтирования 12,67%. При изменении значения данной ставки на +/- 1 пункт итоговая справедливая стоимость некотируемых акций была бы выше/ниже на 17 932 тыс. руб.

16. Операции со связанными сторонами

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. В прочие связанные стороны включены дочерние и ассоциированные компании фактической материнской компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены ниже:

	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)				На 31 декабря 2018 г.			
	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	Итого
Аktionеры					Аktionеры			
Остатки на счетах в кредитных организациях	-	-	3 250	3 250	-	-	-	-
Кредиты клиентам на отчетную дату	-	1 837	516 496	518 333	-	9 253	266 190	275 443
За вычетом: резерва на обесценение	-	(3)	(20 590)	(20 593)	-	(22)	(8 481)	(8 503)
Кредиты клиентам на отчетную дату, за вычетом резерва	-	1 834	495 906	497 740	-	9 231	257 709	266 940
Сделки РЕПО на отчетную дату	-	-	7 445 666	7 445 666	-	-	6 491 493	6 491 493
За вычетом резерва на обесценение	-	-	(797)	(797)	-	-	(130)	(130)
Сделки РЕПО за вычетом резервов	-	-	7 444 869	7 444 869	-	-	6 491 363	6 491 363

	На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)				На 31 декабря 2018 г.			
	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого
	Акционеры	персонал			Акционеры	персонал		
Средства кредитных организаций	-	-	3 569	3 569	-	-	-	-
Средства клиентов	-	106 960	204 139	311 099	-	119 141	3	119 144
Субординированные займы	-	-	257 144	257 144	-	-	257 247	257 247
Гарантии полученные	-	-	-	-	-	-	-	-
Обеспечение по кредитам	-	9 800	985 619	995 419	-	9 800	443 220	453 020

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019г. (неаудированные данные)				За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого
	Акционеры	персонал			Акционеры	персонал		
Процентные доходы	-	208	29 628	29 836	-	488	-	488
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	384 470	384 470	-	-	645	645
Процентные расходы	-	(321)	(1 151)	(1 472)	-	(89)	(19 096)	(19 185)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(14 233)	(14 233)	-	-	(14 257)	(14 257)
Восстановление/(создание)/ резервов под обесценение долговых финансовых активов	-	19	(12 776)	(12 757)	-	6 536	1 450	7 986
Комиссионные доходы	-	-	42	42	-	-	9	9
Комиссионные расходы	-	-	(26 949)	(26 949)	-	-	(5)	(5)

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За 6 мес., завершившихся 30 июня 2019г. (неаудированные данные)				За 6 мес., завершившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные)			
	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий		Прочие связанные стороны	Итого
	Акционеры	персонал			Акционеры	персонал		
Процентные доходы	-	208	29 628	29 836	-	488	-	488
Процентные доходы от сделок РЕПО	-	-	384 470	384 470	-	-	645	645
Процентные расходы	-	(321)	(1 151)	(1 472)	-	(89)	(19 096)	(19 185)
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	(14 233)	(14 233)	-	-	(14 257)	(14 257)
Восстановление/(создание)/ резервов под обесценение долговых финансовых активов	-	19	(12 776)	(12 757)	-	6 536	1 450	7 986
Комиссионные доходы	-	-	42	42	-	-	9	9
Комиссионные расходы	-	-	(26 949)	(26 949)	-	-	(5)	(5)

Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции по размещению денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. осуществлялись по ставкам от 9,5% до 12,5% (2018 г.: от 8,5% до 14%), операции по привлечению денежных средств в рублях – от 4,9% до 7,8% (2018 г.: от 4,9% до 7,6%), операции по привлечению денежных средств в валюте – от 1,2% до 1,3% (в 2018 г. не осуществлялись).

Выплаты вознаграждения (включая отчисления на социальное обеспечение) ключевому руководству Группы за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. составили 22 903 тыс. руб. (30 июня 2018 г.: 22 156 тыс. руб.). В прочих обязательствах отражены начисленные к выплате вознаграждения ключевому руководству Группы на 30 июня 2019 г. в размере 4 649 тыс. руб. (31 декабря 2018 г.: 11 897 тыс. руб.).

17. События после отчетной даты

С отчетной даты по дату утверждения настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности отсутствовали существенные события, которые могли бы повлиять на финансовую отчетность Группы.