

**КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГАРАНТ-ИНВЕСТ»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за  
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### СОКРОЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ .....	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении .....	8
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	9
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале .....	10
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств .....	11

### ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	12
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	13
3. Основные принципы учетной политики .....	13
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения .....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	17
6. Средства в других банках и иных финансовых организациях .....	17
7. Инвестиции в долговые ценные бумаги .....	18
8. Кредиты и авансы клиентам .....	21
9. Прочие активы .....	24
10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования .....	26
11. Средства других банков .....	27
12. Средства клиентов .....	27
13. Субординированные кредиты .....	28
14. Прочие обязательства .....	28
15. Акционерный капитал .....	29
16. Чистый процентный доход .....	30
17. Комиссионные доходы и расходы .....	31
18. Прочие операционные доходы .....	31
19. Административные и прочие операционные расходы .....	32
20. Налог на прибыль .....	32
21. Условные обязательства .....	34
22. Политика управления рисками .....	37
23. Управление капиталом .....	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	47
25. Операции со связанными сторонами .....	49
26. События после отчетной даты .....	51

Исх № 1551 от 20.11.2020

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Акционерам и Совету директоров КБ «Гарант-Инвест» (АО)

### **ВВЕДЕНИЕ**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (1027739127734, 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23), состоящей из:

- сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года;
- сокращенного промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- сокращенного промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- сокращенного промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включая основные принципы учетной политики.

(далее – «промежуточная финансовая информация»).

Руководство 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 провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение 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 процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,  
действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЗ-34  
от 01.07.2020 года



Л.В. Приваловская

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,  
ОГРН 1027739127734,  
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,  
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),  
ОРНЗ 12006017998

« 20 » ноября 2020 г.

КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)  
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА  
30 ИЮНЯ 2020 ГОДА

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	492 020	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		55 919	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	6	9 052	9 386
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	1 893 021	1 831 448
Инвестиции в долевые ценные бумаги		-	194 815
Кредиты и авансы клиентам	8	6 278 791	6 122 155
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	9	33 490	37 403
Текущие требования по налогу на прибыль		12 091	12 896
Прочие финансовые активы	10	166 374	166 699
Прочие нефинансовые активы	10	44 872	43 961
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>8 985 630</b>	<b>9 234 390</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	11	104 736	196 057
Средства клиентов	12	5 331 137	5 488 388
Отложенное налоговое обязательство	20	366 023	349 969
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	2 662
Прочие финансовые обязательства	14	26 930	36 498
Прочие нефинансовые обязательства	14	15 515	24 201
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>5 844 341</b>	<b>6 097 775</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	15	909 512	909 512
Бессрочные субординированные кредиты	13	478 646	478 646
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7 817)	5 769
Нераспределенная прибыль		1 760 948	1 742 688
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 141 289</b>	<b>3 136 615</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>8 985 630</b>	<b>9 234 390</b>

Утверждено и подписано 16 ноября 2020 года.

 <b>Н.Ю. Синельщикова</b> Временно исполняющий обязанности Председателя Правления		 <b>Н.П. Багдашкина</b> Главный бухгалтер
---	---	---

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**СОКРОЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ**  
**ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**


<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	575 211	908 595
Прочие аналогичные доходы	16	551	-
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	16	(115 498)	(185 394)
<b>Чистая процентная маржа</b>		<b>460 264</b>	<b>723 201</b>
Чистый расход от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам, средствам в других банках и инвестициям в долговые ценные бумаги	5, 6, 7, 8	(376 803)	(240 121)
<b>Чистая процентная маржа после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>83 461</b>	<b>483 080</b>
Комиссионные доходы	17	36 430	50 243
Комиссионные расходы	17	(20 645)	(22 416)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 824	7
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами и от переоценки иностранной валюты		28 517	(24)
Восстановление резерва под обесценение прочих активов, обязательств кредитного характера	9, 21	20 925	82 333
Прочие операционные доходы	18	6 182	3 722
Административные и прочие операционные расходы	19	(104 057)	(93 717)
<b>Прибыль до налогообложения</b> (Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	20	<b>58 461</b> <b>(27 634)</b>	<b>508 880</b> <b>155 998</b>
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>30 827</b>	<b>664 878</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход:</b> <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i> Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - Расходы за вычетом доходов		(16 982)	(9 334)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		3 396	1 867
<b>Прочий совокупный убыток за период</b>		<b>(13 586)</b>	<b>(7 467)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>		<b>17 241</b>	<b>657 411</b>

Утверждено и подписано 16 ноября 2020 года:

  
**Н.Ю. Синельщикова**

Временно исполняющий  
 обязанности Председателя Правления



  
**Н.И. Багдашкина**

Главный бухгалтер

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ**  
**МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционер ный капитал	Эмиссио нный доход	Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Добавоч ный капитал	Бессроч ные суборди нирован ные займы	Нераспре деленная прибыль	Итого собствен ный капитал
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>909 512</b>	<b>40 295</b>	<b>(17 072)</b>	<b>775 500</b>	<b>478 646</b>	<b>(96 780)</b>	<b>2 090 101</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	-	-	-	664 878	664 878
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	-	(7 467)	-	-	-	(7 467)
Покрытие чистого убытка за 2018 год за счет дополнительного капитала и эмиссионного дохода	-	(40 295)	-	(775 500)	-	815 795	-
<b>Остаток на 30 июня 2019 года</b>	<b>909 512</b>	<b>-</b>	<b>(24 539)</b>	<b>-</b>	<b>478 646</b>	<b>1 383 893</b>	<b>2 747 512</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>909 512</b>	<b>-</b>	<b>5 769</b>	<b>-</b>	<b>478 646</b>	<b>1 742 688</b>	<b>3 136 615</b>
Прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	-	-	-	30 827	30 827
Прочий совокупный убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	-	(13 586)	-	-	-	(13 586)
Выплаченные проценты по бессрочным субординированным займам	-	-	-	-	-	(12 567)	(12 567)
<b>Остаток на 30 июня 2020 года</b>	<b>909 512</b>	<b>-</b>	<b>(7 817)</b>	<b>-</b>	<b>478 646</b>	<b>1 760 948</b>	<b>3 141 289</b>


Утверждено и подписано 16 ноября 2020 года

  
**Н.Ю. Синельщикова**

Временно исполняющий

обязанности Председателя Правления



  
**Н.П. Багдашкина**

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

**КБ «ГАРАНТ-ИНВЕСТ» (АО)**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ**  
**МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		494 050	564 863
Проценты уплаченные		(112 813)	(185 702)
Комиссии полученные		34 082	45 021
Комиссии уплаченные		(21 110)	(22 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		27 208	7
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(176)	5 652
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными финансовыми инструментами		(64 569)	43 910
Прочие полученные операционные доходы		4 131	3 722
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(99 722)	(88 811)
Уплаченный налог на прибыль		(11 238)	(8 707)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>249 843</b>	<b>357 124</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ		8 248	2 152
- ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		75 436	-
- средствам в других банках и иных финансовых организациях		182	50 910
- кредитам и авансам клиентам		(180 136)	(13 855)
- прочим активам		3 203	(5 926)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(91 287)	(851 275)
- средствам клиентов		(363 203)	(74 747)
- выпущенным долговым ценным бумагам		-	(10 017)
- прочим обязательствам		7 005	29 345
- резервам по прочим операциям		-	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(290 709)</b>	<b>(516 289)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(837)	(36 446)
Приобретение нематериальных активов		-	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(242 897)	387 324
Поступления от продажи и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		276 022	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>32 288</b>	<b>350 878</b>
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>			
Платежи в отношении основной суммы обязательства по аренде		(5 028)	-
Выплаченные проценты по бессрочным субординированным займам		(12 567)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(17 595)</b>	<b>-</b>
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		61	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		11 755	(14 907)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(264 200)	(180 318)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	5	<b>756 220</b>	<b>872 350</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	5	<b>492 020</b>	<b>692 032</b>

Утверждено и подписано 16 ноября 2020 года.

**Н.Ю. Синельщикова**

Временно исполняющий  
 обязанности Председателя Правления

**Н.П. Багдашкина**

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 51 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.



## 1. Описание деятельности

Коммерческий банк «Гарант-Инвест» (Акционерное общество) (далее – Банк) является кредитной организацией, созданной путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Гарант-Инвест» (Общества с ограниченной ответственностью) на основании решения общего собрания участников (протокол № 19 от 9 июня 1999 года). В ноябре 2014 года КБ «Гарант-Инвест» ЗАО был переименован в КБ «Гарант-Инвест» (АО).

Банк работает на основании лицензии Банка России от 24 октября 2014 года № 2576 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет следующие лицензии: лицензия на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте № 2576 (с юридическими и физическими лицами) от 24 октября 2014 года; лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077 – 07634 – 100000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077 – 07636 – 010000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077 – 07638 – 001000 от 23.04.2004 года (без ограничения срока действия); лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045 -14061- 000100 выдана Банком России от 28.05.2018 года (без ограничения срока действия).

КБ "Гарант-Инвест" (АО) включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 838.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Московской Межбанковской Валютной биржи, Публичного акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа», Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), ассоциированным членом Международных платежных систем VISA, MasterCard Worldwide, Национальной платежной системы «МИР», Российской Национальной Ассоциации SWIFT (РОССВИФТ).

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, и физических лиц, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Юридический и фактический адрес Банка: 127051, г. Москва, 1-ый Колобовский пер., д.23.

Среднесписочная численность персонала Банка за 6 месяцев 2020 года составила 97 человек (2019 год: 99 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Акционер	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Панфилов А.Ю.	57,24%	57,24%
ЗАО «Формулаинвест»	10,75%	10,75%
Козовой А.Г.	9,00%	9,00%
Коробченко В.А.	6,93%	6,93%
Булавинцева Т.В.	2,55%	2,55%
Смирнов В.Ф.	2,37%	2,37%
Бирюкова И.П.	1,71%	1,71%
Бирюкова Е.В.	1,71%	1,71%
Панфилов Ю.В.	1,35%	1,35%
Сяглов А.М.	1,11%	1,11%
Горбунова Н.А.	1,09%	1,09%
Панфилова Т.Г.	1,03%	1,03%
Панфилова О.П.	0,91%	0,91%
Остальные акционеры, владеющие менее 1 % от уставного капитала	2,25%	2,25%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

### Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В начале 2020 года произошли значительные изменения в мировой экономической среде. Развитие пандемии COVID-19 повлекло сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных ограничений, несмотря на реализацию мер государственной поддержки населению и бизнесу.

Нестабильность, вызванная пандемией COVID-19, привела к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокой волатильности на валютном рынке.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса. В число стабилизационных мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии коронавируса отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает оказывать банковские услуги клиентам. В течение шести месяцев 2020 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала. На текущий момент Банк имеет высокий запас ликвидности и достаточности капитала, чтобы продолжать деятельность в 2020 году согласно утвержденной стратегии.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам:

- внедрены антикризисные меры взаимодействия с клиентами юридическими лицами и физическими лицами; разработаны и введены в действие предложения для клиентов в целях повышения лояльности действующих и привлечения новых клиентов;
- по требованиям заемщиков Банк предоставлял кредитные каникулы в соответствии с Федеральным законом от 03.04.20 №106-ФЗ;
- скорректированы подходы к оценке финансового положения заемщиков в соответствии с письмами Банка России.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. Основные принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей.

Настоящую сокращенную промежуточную финансовую отчетность следует рассматривать совместно с Годовой финансовой отчетностью Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в Годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Ниже приведены обменные курсы, использованные Банком при составлении сокращенной промежуточной финансовой отчетности:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	30 июня 2019 года
Руб./долл. США	69,9513	61,9057	63,0756
Руб./евро	78,6812	69,3406	71,8179

Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на деятельность Банка.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО.

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).** Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

**Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг.** Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменится в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования.

#### 4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

**Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).** Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	307 132	376 110
Наличные средства	137 311	263 748
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках и небанковских финансовых организациях:		
- Российской Федерации	45 972	107 822
- других стран	648	9 155
Краткосрочные расчеты с расчетными центрами и брокерами	2 451	941
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 494)	(1 555)
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>492 020</b>	<b>756 221</b>
Обязательные резервы на счетах ЦБ РФ	55 919	59 406

По состоянию на 30 июня 2020 года Банком были размещены средства на счете «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации на общую сумму 307 132 тысячи рублей, что превышало 10% капитала Банка (31 декабря 2019 года: 376 110 тысяч рублей).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 1 494 тысяч рублей. (31 декабря 2019 года: 1 555 тысяч рублей).

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 24.

## 6. Средства в других банках и иных финансовых организациях

Средства в других банках и иных финансовых организациях представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	9 166	8 731
Текущие счета кредитных организаций	1 054	1 054
Расчеты по брокерским операциям и прочие суммы к получению	258	848
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 426)	(1 247)
<b>Итого средства в других банках и иных финансовых организациях</b>	<b>9 052</b>	<b>9 386</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было контрагентов, с объемом размещенных средств, превышающим 10% капитала Банка.

По состоянию на 30 июня 2020 года большая часть средств в других банках и иных финансовых организациях относилась к Этапу 1 с резервом под ожидаемые кредитные убытки в сумме 312 тысяч рублей. (31 декабря 2019 года – 133 тысячи рублей). К Этапу 3 относились средства в других банках и иных финансовых организациях в сумме 1 114 тысяч рублей полностью зарезервированные (31 декабря 2019 года – 1 114 тысяч рублей).

Анализ средств в других банках и иных финансовых организациях по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Оценочная справедливая стоимость средств в других банках и иных финансовых организациях представлена в Примечании 24

## 7. Инвестиции в долговые ценные бумаги

Долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Корпоративные облигации и еврооблигации	159 695	169 373
Российские государственные облигации	36 304	606 827
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>195 999</b>	<b>776 200</b>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Корпоративные облигации	100 401	-
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>100 401</b>	<b>-</b>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</i>		
Российские государственные облигации	1 596 621	1 055 248
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>1 596 621</b>	<b>1 055 248</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>1 893 021</b>	<b>1 831 448</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года ценные бумаги в сумме 195 999 тысяч рублей представлены облигациями трех эмитентов (31 декабря 2019 года – облигациями трех эмитентов в сумме 776 200 тысяч рублей), что составляет 100% и (31 декабря 2019 года – 100%) от суммы ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 30 июня 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены облигациями АО «Холдинговая компания «Металлоинвест» с номиналом в российских рублях.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки, представлены исключительно облигациями Министерства Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2020 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	36 304	36 304
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>36 304</b>	<b>36 304</b>
<b>Корпоративные облигации и еврооблигации</b>		
- Превосходный уровень	78 748	78 748
- Хороший уровень	80 947	80 947
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>159 695</b>	<b>159 695</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>195 999</b>	<b>195 999</b>

## 7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 года, для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	606 827	606 827
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>606 827</b>	<b>606 827</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- Превосходный уровень	69 893	69 893
- Хороший уровень	99 480	99 480
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>169 373</b>	<b>169 373</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>776 200</b>	<b>776 200</b>

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 года</b>	<b>2 216</b>	<b>2 216</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(260)	(260)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 года</b>	<b>1 956</b>	<b>1 956</b>

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>15 968</b>	<b>15 968</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(14 942)	(14 942)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>1 026</b>	<b>1 026</b>

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	1 596 621	1 596 621
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>1 596 621</b>	<b>1 596 621</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>1 596 621</b>	<b>1 596 621</b>



## 7. Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Российские государственные облигации</b>		
- Превосходный уровень	1 055 248	1 055 248
<b>Итого справедливая стоимость</b>	<b>1 055 248</b>	<b>1 055 248</b>
<hr/>		
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>1 055 248</b>	<b>1 055 248</b>

По долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданным по договорам продажи и обратной покупки, оценочный резерв под кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не создавался.

В таблице ниже объясняются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки для долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданных по договорам продажи и обратной покупки, произошедшие в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	<b>43 362</b>	<b>43 362</b>
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(40 715)	(40 715)
<b>Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года</b>	<b>2 647</b>	<b>2 647</b>

Ниже приводится анализ по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации	Итого
<b>Непросроченные и необесцененные</b>		
- с рейтингом от BB+ до B+	100 401	100 401
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки</b>	<b>100 401</b>	<b>100 401</b>

Анализ инвестиций в долговые ценные бумаги по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам	10 445 217	10 434 550
Кредиты физическим лицам	560 243	383 998
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>11 005 460</b>	<b>10 818 548</b>
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 726 669)	(4 696 393)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>6 278 791</b>	<b>6 122 155</b>

Кредитование юридических лиц осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, расширение бизнеса и др.). Источником погашения ссуд является денежный поток, сформированный текущей производственной или финансовой деятельностью заемщика.

Кредиты физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на приобретение недвижимости и ссудами на потребительские цели.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имеет заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 5% остатков по ссудам, предоставленным клиентам.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв под ОКУ			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>47 440</b>	<b>1 836 548</b>	<b>2 486 369</b>	<b>4 370 357</b>
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение чистых расходов от создания/(доходов от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 477	447 082	(194 549)	321 010
<i>Движения без влияния на ОКУ:</i>				
Списание кредитов	-	-	(346 669)	(346 669)
<b>На 30 июня 2020</b>	<b>115 917</b>	<b>2 283 630</b>	<b>1 945 151</b>	<b>4 344 698</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>82</b>	<b>8 421</b>	<b>317 533</b>	<b>326 036</b>
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение чистых расходов от создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	9 816	5 121	40 998	55 935
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>9 898</b>	<b>13 542</b>	<b>358 531</b>	<b>381 971</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ движения изменений в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Резерв под ОКУ			Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
На 1 января 2019 года	163 563	2 981 284	1 641 452	4 786 299
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение чистых расходов от создания/(доходов от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 936	(45 165)	340 046	308 817
На 30 июня 2019 года	177 499	2 936 119	1 981 498	5 095 116
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
На 1 января 2019 года	61	1 436	356 197	357 694
<i>Движения с влиянием на ОКУ:</i>				
Изменение чистых расходов от создания/(доходов от восстановления) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 074	6 153	(19 959)	(10 732)
На 30 июня 2019 года	3 135	7 589	336 238	346 962

В 2019 году были проданы ссуды балансовая стоимость после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, которых составляла 1 700 тысяч рублей, справедливая стоимость полученного вознаграждения составила 571 573 тысячи рублей. Чистая прибыль от выбытия кредитов составила 569 872 тысячи рублей. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, проданных кредитов не было.

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Строительство, сдача в аренду и обслуживание	3 429 197	31,2	2 803 071	25,9
Торговля	2 633 943	23,9	3 049 435	28,2
Деятельность ресторанов	1 761 559	16,0	2 044 799	18,9
Реклама и маркетинг, зрелищно-развлекательная деятельность	1 247 891	11,3	1 220 350	11,3
Сфера услуг	691 021	6,3	626 091	5,8
Покупка-продажа ценных бумаг	681 606	6,2	655 804	6,1
Физические лица	560 243	5,1	383 998	3,5
Прочее	-	-	35 000	0,3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)</b>	<b>11 005 460</b>	<b>100</b>	<b>10 818 548</b>	<b>100</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
	<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	642 504	103 818	746 322
- поручительствами	2 681 740	1 507 266	4 189 006
- денежными депозитами и ценными бумагами	500	-	500
- прочим имуществом	95 881	-	95 881
<b>Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 420 625</b>	<b>1 611 084</b>	<b>5 031 709</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	574 557	35 691	610 248
- поручительствами	808 699	204 945	1 013 644
- денежными депозитами и ценными бумагами	500	296	796
- прочим имуществом	136 767	-	136 767
<b>Итого обеспеченные кредиты и авансы клиентам</b>	<b>1 520 523</b>	<b>240 932</b>	<b>1 761 455</b>

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- Хороший уровень	1 006 386	-	-	1 006 386
- Удовлетворительный уровень	-	6 543 393	-	6 543 393
- Требуется специальный мониторинг	-	-	1 780 017	1 780 017
- Дефолт	-	-	1 115 421	1 115 421
<b>Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 006 386</b>	<b>6 543 393</b>	<b>2 895 438</b>	<b>10 445 217</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(115 918)	(2 106 173)	(2 122 607)	(4 344 698)
<b>Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>890 468</b>	<b>4 437 220</b>	<b>772 831</b>	<b>6 100 519</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	7	-	-	7
- Хороший уровень	101 518	-	-	101 518
- Удовлетворительный уровень	-	100 186	-	100 186
- Дефолт	-	-	358 532	358 532
<b>Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>101 525</b>	<b>100 186</b>	<b>358 532</b>	<b>560 243</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(9 897)	(13 542)	(358 532)	(381 971)
<b>Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>91 628</b>	<b>86 644</b>	<b>-</b>	<b>178 272</b>

## 8. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	20 000	-	-	20 000
- Хороший уровень	356 060	-	-	356 060
- Удовлетворительный уровень	-	6 525 345	-	6 525 345
- Требуется специального мониторинга	-	-	2 398 903	2 398 903
- Дефолт	-	-	1 134 242	1 134 242
<b>Итого кредиты юридическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>376 060</b>	<b>6 525 345</b>	<b>3 533 145</b>	<b>10 434 550</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(47 440)	(1 836 548)	(2 486 369)	(4 370 357)
<b>Итого кредиты юридическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>328 620</b>	<b>4 688 797</b>	<b>1 046 776</b>	<b>6 064 193</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Превосходный уровень	40	-	-	40
- Хороший уровень	594	-	-	594
- Удовлетворительный уровень	-	65 831	-	65 831
- Дефолт	-	-	317 533	317 533
<b>Итого кредиты физическим лицам до вычета оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>634</b>	<b>65 831</b>	<b>317 533</b>	<b>383 998</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(82)	(8 421)	(317 533)	(326 036)
<b>Итого кредиты физическим лицам за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки</b>	<b>552</b>	<b>57 410</b>	<b>-</b>	<b>57 962</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

## 9. Прочие активы

### Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Дебиторская задолженность к взысканию	399 473	409 666
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 838	1 067
Комиссионные доходы	2 195	358
Возврат ФОР	-	3 615
Незавершенные расчеты	145	98
За вычетом резерва под обесценение	(244 222)	(248 777)
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>161 429</b>	<b>166 027</b>
<i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Производные финансовые инструменты	4 945	672
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>4 945</b>	<b>672</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>166 374</b>	<b>166 699</b>

## 9. Прочие активы (продолжение)

В состав прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, включены расчеты по конверсионным сделкам, которые представляют собой справедливую стоимость валютных свопов.

### *Прочие нефинансовые активы*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	47 960	48 255
Предоплата по налогам	5 118	4 654
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3 178	2 540
За вычетом резерва под обесценение	(11 384)	(11 488)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>44 872</b>	<b>43 961</b>

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, включает недвижимость, полученную Банком в результате обращения взыскания на залоги, предоставленные по ссудам, по которым заемщики не исполнили своих обязательств. Балансовая стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, будет возмещена посредством продажи.

Банк оценивает балансовую стоимость обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, на предмет обесценения. Справедливая стоимость активов определяется как независимыми оценщиками, так и Банком самостоятельно. Основным подходом, применяемым Банком для самостоятельного определения справедливой стоимости, является сравнительный подход. При определении справедливой стоимости могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов и прочие источники.

Анализ прочих финансовых активов по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

10. Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

(в тысячах российских рублей)	Активы в форме права пользо- вания	Здания	Офисная техника и мебель	Транспорт- ные средства	Капиталь- ные вложения	НМА	Всего
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	1 701	3 625	194	100	4 331	9 951
Приобретение	-	-	-	-	-	1 207	1 207
Выбытие	-	-	(787)	(3 377)	-	(1 475)	(5 639)
Начисленная амортизация	-	(69)	(679)	(68)	-	(747)	(1 563)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	787	3 360	-	209	4 356
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	1 632	2 946	109	100	3 525	8 312
Первоначальная стоимость	-	2 097	8 160	11 830	100	4 732	26 919
Накопленная амортизация	-	(465)	(5 214)	(11 721)	-	(1 207)	(18 607)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	1 632	2 946	109	100	3 525	8 312
Приобретение	33 778	-	5 838	-	1 136	209	40 961
Выбытие	-	-	(87)	-	-	-	(87)
Перевод между группами	-	-	-	(109)	109	-	-
Начисленная амортизация	(7 943)	(70)	(2 939)	-	-	(869)	(11 821)
Модификация договора аренды	(49)	-	-	-	-	-	(49)
Выбытие накопленной амортизации	-	-	87	-	-	-	87
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403
Первоначальная стоимость	33 729	2 097	13 911	11 721	1 345	4 941	67 744
Накопленная амортизация	(7 943)	(535)	(8 066)	(11 721)	-	(2 076)	(30 341)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	25 786	1 562	5 845	-	1 345	2 865	37 403
Приобретение	-	-	24	-	647	166	837
Выбытие	-	-	-	-	-	(84)	(84)
Начисленная амортизация	(3 934)	(35)	(479)	-	-	(315)	(4 763)
Переоценка	13	-	-	-	-	-	13
Выбытие накопленной амортизации	-	-	-	-	-	84	84
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	21 865	1 527	5 390	-	1 992	2 716	33 490
Первоначальная стоимость	33 742	2 097	13 936	11 721	1 992	5 023	68 511
Накопленная амортизация	(11 876)	(570)	(8 547)	(11 721)	-	(2 307)	(35 021)
Балансовая стоимость на 30 июня 2020 года	21 865	1 527	5 390	-	1 992	2 716	33 490

Стоимость полностью самортизированных основных средств на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 15 424 тысячи рублей.

Нематериальные активы включают программное обеспечение и лицензии.

Стоимость полностью самортизированных нематериальных активов на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года составляет 100 тысяч рублей.

С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года составили 884 тысячи рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года – 1 162 тысячи рублей).

## 11. Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	104 710	195 722
Прочее	26	335
<b>Итого средства других банков</b>	<b>104 736</b>	<b>196 057</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года средства других банков включали обязательства в сумме 104 710 тысяч рублей (31 декабря 2019 года - 195 722 тысячи рублей) по договорам продажи и обратного выкупа, раскрытым в Примечании 7.

Анализ средств других банков по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Юридические лица</b>		
- Средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО	1 490 246	803 845
- Срочные депозиты	323 208	1 135 303
- Текущие / расчетные счета	775 214	583 713
<b>Физические лица</b>		
- Срочные депозиты	2 286 140	2 495 501
- Текущие / расчетные счета	456 329	470 026
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 331 137</b>	<b>5 488 388</b>

Анализ привлеченных средств по секторам экономики представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 742 470	51,4	2 965 527	54,0
Финансовые услуги	1 643 509	30,8	882 793	16,1
Недвижимость	378 651	7,1	253 060	4,6
Образование	170 038	3,2	473 208	8,6
Строительство	117 078	2,3	124 611	2,4
Предоставление прочих видов услуг	109 833	2,1	154 472	2,8
Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование	70 677	1,3	100 254	1,8
Торговля	66 788	1,2	154 680	2,8
Прочее	32 093	0,6	379 783	6,9
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>5 331 137</b>	<b>100</b>	<b>5 488 388</b>	<b>100</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банком были привлечены средства десяти крупнейших клиентов общей суммой 2 993 554 тысячи рублей (31 декабря 2019 года – 2 414 982 тысячи рублей), что составляет 56,15% (31 декабря 2019 года – 44,00%) от статьи средства клиентов.

Анализ средств клиентов по срокам до погашения представлен в Примечании 22. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.



### 13. Субординированные кредиты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Субординированный кредит	478 646	478 646
<b>Итого субординированные кредиты</b>	<b>478 646</b>	<b>478 646</b>

В июне 2007 года Банк привлек субординированный кредит от компании-нерезидента с годовой процентной ставкой 5,25% и сроком погашения в июне 2022 года.

В 2017 году права кредитора по субординированному кредиту были переуступлены компании-резиденту, без изменения процентной ставки, с установлением срока погашения в июне 2042 года.

В мае 2018 года Банком было заключено дополнительное соглашение об изменении условий предоставления субординированного кредита. Согласно дополнительному соглашению, субординированный кредит предоставляется на неограниченный срок.

По условиям договора Банк вправе отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов. При этом реализация Банком указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по кредиту.

Принимая во внимание неопределенный срок погашения бессрочного субординированного кредита, Банк учитывает бессрочный субординированный кредит как долевого инструмент, который может быть включен в состав капитала 1-го уровня для целей расчета коэффициента достаточности капитала в соответствии с требованиями Базельского соглашения. Кроме этого, Центральный банк Российской Федерации одобрил включение данного субординированного кредита в расчет норматива достаточности капитала Банка.

Начиная с финансовой отчетности за 2018 год бессрочный субординированный кредит отражается в составе капитала Банка.

### 14. Прочие обязательства

#### Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>			
Обязательства по договорам аренды		22 485	26 616
Резервы по обязательствам кредитного характера	21	2 949	6 810
Обязательство по ФОРУ		1 146	-
Отложенные доходы по гарантиям		286	797
Незавершенные расчеты		64	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>26 930</b>	<b>34 223</b>
<i>Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
Производные финансовые инструменты		-	2 275
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>-</b>	<b>2 275</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>26 930</b>	<b>36 498</b>

#### 14. Прочие обязательства (продолжение)

Анализ прочих финансовых обязательств по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

##### Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		7 825	2 938
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		4 664	3 458
Резервы по гарантиям исполнения обязательств	21	2 390	14 825
Кредиторская задолженность и авансы полученные		376	2 247
Прочее		260	733
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>		<b>15 515</b>	<b>24 201</b>

#### 15. Акционерный капитал

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

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Обыкновенные акции:</b>		
Количество акций (штук)	725 035 190	725 035 190
Номинальная стоимость (рублей)	1	1
Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тысяч рублей)	909 512	909 512

В сентябре 2017 года Банк осуществил дополнительный выпуск акций на сумму 222 472 тысяч рублей. В составе дополнительного выпуска по закрытой подписке размещено 222 471 910 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубля каждая (цена размещения одной акции – 1 рубль).

В 2016 году Банком была получена безвозмездная помощь от акционеров, отраженная в составе добавочного капитала, в размере 775 500 тысяч рублей, за счет которой Банк покрыл убыток за 2018 год.

Максимальная сумма дивидендов, выплачиваемых Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, которая определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 года средства, доступные для распределения, составляют 1 508 426 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 1 490 958 тысяч рублей). В первом полугодии 2020 года и в 2019 году дивиденды акционерам Банка не выплачивались.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8%.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживал соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска на уровне выше обязательного минимального значения.

На 30 июня 2020 года значение норматива достаточности капитала (Н1.0) составило 19,949%, на 31 декабря 2019 года – 19,843%.

16. Чистый процентный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам	515 796	829 619
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	57 708	78 200
через прочий совокупный доход	1 707	776
Средства в других банках		
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>575 211</b>	<b>908 595</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток	551	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>575 762</b>	<b>908 595</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Средства клиентов	107 837	125 681
Средства других банков	6 103	58 043
Текущие/(расчетные) счета	674	348
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	160
Обязательства по финансовой аренде	884	1 162
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>	<b>115 498</b>	<b>185 394</b>
<b>Чистая процентная маржа</b>	<b>460 264</b>	<b>723 201</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
<b>Комиссионный доход</b>		
За предоставление услуг эквайринга по банковским картам	17 102	17 804
Расчетно-кассовое обслуживание	8 496	13 401
Операции с валютными ценностями	4 540	6 841
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2 200	-
Открытие и ведение банковских счетов	1 821	2 389
По выданным гарантиям	511	4 963
Прочее	1 760	4 845
<b>Итого комиссионный доход</b>	<b>36 430</b>	<b>50 243</b>
<b>Комиссионный расход</b>		
Проведение процессинговых операций по банковским картам	12 060	8 356
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	3 375	3 513
Расчетно-кассовое обслуживание	1 774	2 144
Оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	964	1 185
Открытие и ведение банковских счетов	804	398
Прочее	1 668	6 820
<b>Итого комиссионный расход</b>	<b>20 645</b>	<b>22 416</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>15 785</b>	<b>27 827</b>

## 18. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Доходы от аренды	2 590	347
Доходы от использования систем дистанционного банковского обслуживания	1 937	2 193
Доходы по привлеченным депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	1 612	1 014
Прочие операционные доходы	43	168
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>6 182</b>	<b>3 722</b>

## 19. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Расходы на содержание персонала	64 330	48 968
Страхование	8 917	12 486
Другие управленческие и организационные расходы	8 106	7 823
Услуги по охране	5 524	5 207
Амортизация основных средств	4 763	5 663
Услуги связи	3 048	3 244
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2 827	2 332
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и активами в форме права пользования	1 538	557
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 228	894
Аренда	287	260
Прочие операционные расходы	1 880	148
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1 609	6 135
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>104 057</b>	<b>93 717</b>

## 20. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк, которые могут отличаться от МСФО.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	8 184	8 707
<b>Изменения отложенного налогообложения:</b>		
Отложенное налогообложение, связанное с возникновением и списанием временных разниц, отраженное на счетах прибылей или убытков	367 977	(4 118)
Отложенное налогообложение, отраженное в прошлом периоде	(348 527)	(160 587)
<b>Итого расходы/ (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>27 634</b>	<b>(155 998)</b>
<i>Справочно:</i>		
Отложенное налогообложение, отраженное на счетах собственного капитала	(1 954)	(6 135)

## 20. Налог на прибыль (продолжение)

В таблице представлена сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Прибыль по МСФО до налогообложения	58 461	508 880
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по законодательно установленной ставке (2020г.: 20%; 2019 г.: 20%)	11 692	101 776
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(3 251)	(3 526)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	19 193	(254 248)
Расходы / (доходы) по налогу на прибыль	27 634	(155 998)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые эффекты движения этих временных разниц.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	30 июня 2020 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 742	(7 742)	1 954	1 954
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	2
Обязательство по аренде	5 323	(826)	-	4 497
Средства в других финансовых институтах	26	37	-	63
Основные средства и активы в форме права пользования	77	(15)	-	62
Прочие активы и обязательства	1 639	(699)	-	940
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>14 807</b>	<b>(9 244)</b>	<b>1 954</b>	<b>7 518</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	(351 731)	(11 313)	-	(363 044)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 442)	(1 341)	1 442	(1 341)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 874)	3 874	-	-
Основные средства, НМА и активы в форме права пользования	(5 254)	98	-	(5 156)
Прочее	(2 475)	(1 525)	-	(4 000)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(364 776)</b>	<b>(10 207)</b>	<b>1 442</b>	<b>(373 541)</b>
<b>Чистый отложенный налоговой актив / (обязательство)</b>	<b>(349 969)</b>	<b>(19 450)</b>	<b>3 396</b>	<b>(366 023)</b>
<i>в том числе</i>				
Отложенный налоговый актив / (отложенное налоговое обязательство), отраженный на счетах собственного капитала	(1 442)	-	3 396	1 954

	31 декабря 2018 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о совокупном доходе	30 июня 2019 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</b>				
Обязательства по финансовой аренде	-	5 945	-	5 945
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3 765	-	3 765
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	6 135	6 135
Прочие	4 080	(3 742)	-	338
<b>Итого отложенные налоговые активы</b>	<b>4 080</b>	<b>5 968</b>	<b>6 135</b>	<b>16 183</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</b>				
Кредиты, предоставленные клиентам	(148 467)	148 467	-	-
Финансовые активы по справедливой стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 866)	11 866	-	-
Основные средства	(31)	(5 890)	-	(5 921)
Прочие	(35)	26	-	(9)
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(160 399)</b>	<b>154 469</b>		<b>(5 930)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>(156 319)</b>	<b>160 437</b>	<b>6 135</b>	<b>10 253</b>
<i>в том числе</i>				
<i>Отложенный налоговый актив/ (отложенное налоговое обязательство), отраженный на счетах собственного капитала</i>	<i>(11 866)</i>	<i>11 866</i>	<i>6 135</i>	<i>6 135</i>

## 21. Условные обязательства

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Банк, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей, Банк использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки.

## 21. Условные обязательства (продолжение)

Это позволяет Банку достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Банк управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Банке существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств Банка, были следующими:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по предоставлению кредитов	12 678	32 274
Гарантии исполнения обязательств	34 147	58 811
За вычетом резерва под обесценение	(5 339)	(21 635)
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>41 486</b>	<b>69 450</b>

Условные обязательства по предоставлению кредитов и гарантии исполнения обязательств выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Условные обязательства</b>		
Российские рубли	39 714	80 703
Доллары США	5 144	6 915
Евро	1 967	3 467
<b>Итого условные обязательства</b>	<b>46 825</b>	<b>91 085</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств по предоставлению кредитов и гарантий исполнения обязательств на 30 июня 2020 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	-	12 441	237	12 678
Гарантии исполнения обязательств	34 147	-	-	34 147
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>34 147</b>	<b>12 441</b>	<b>237</b>	<b>46 825</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 390)	(2 825)	(124)	(5 339)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>31 757</b>	<b>9 616</b>	<b>113</b>	<b>41 486</b>

Таблица ниже содержит анализ кредитного качества обязательств по предоставлению кредитов и гарантий исполнения обязательств на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов	16 708	15 566	32 274
Гарантии исполнения обязательств	34 147	24 664	58 811
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>50 855</b>	<b>40 230</b>	<b>91 085</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 822)	(15 813)	(21 635)
<b>Непризнанная чистая стоимость</b>	<b>45 033</b>	<b>24 417</b>	<b>69 450</b>



## 21. Условные обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
На 1 января 2020 года	3 330	3 480	-	6 810
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(3 330)	(655)	124	(3 861)
На 30 июня 2020 года	-	2 825	124	2 949

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
На 1 января 2019 года	8 543	-	8 543
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(8 471)	8 017	(454)
На 30 июня 2019 года	72	8 017	8 089

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
На 1 января 2020 года	2 493	12 332	14 825
Восстановление оценочного резерва под кредитные убытки	(103)	(12 332)	(12 435)
На 30 июня 2020 года	2 390	-	2 390

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по гарантиям исполнения обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Итого
На 1 января 2019 года	96 681	-	96 681
Создание / (восстановление) оценочного резерва под кредитные убытки	(94 737)	12 331	(82 406)
На 30 июня 2019 года	1 944	12 331	14 275

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
		Заложен- ные активы	Связанное обязательство	Заложен- ные активы	Связанное обязательство
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданные по договорам продажи и обратной покупки	7, 11, 12	1 596 621	1 515 436	1 055 248	999 567
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные по договорам продажи и обратной покупки	7, 12	100 401	79 519	-	-
<b>Итого</b>		<b>1 697 022</b>	<b>1 594 955</b>	<b>1 055 248</b>	<b>999 567</b>

## 21. Условные обязательства (продолжение)

**Обязательства по капитальным затратам.** По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Судебные иски.** Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков.

**Налогообложение.** По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такого рода неопределенность может быть связана с определением стоимости финансовых инструментов, созданием резервов на потери и под обесценение и рыночным уровнем цен по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Пенсионные выплаты.** В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

**Экономическая ситуация.** Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

## 22. Политика управления рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Банку посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка.

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком финансовых обязательств перед Банком.

Источниками кредитного риска Банка являются корпоративное кредитование, розничное кредитование, дебиторские требования, гарантии, операции межбанковского кредитования, сделки РЕПО, сделки с ПФИ, вложения в ценные бумаги и прочие виды операций, несущие кредитный риск.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска Банк осуществляет классификацию ссуд и приравненной к ним задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

Банк контролирует максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (норматив Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (норматив Н7), максимальный размер риска на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц (норматив Н25).

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Анализ риска ликвидности по контрактным срокам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен в следующих таблицах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Срок неопре- делен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7 455	-	-	-	-	7 455
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	195 999	-	195 999
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	1 596 621	-	1 596 621
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, проданные по договорам продажи и обратной покупки	100 401	-	-	-	-	100 401
Кредиты и авансы клиентам	41 547	462 217	779 873	4 995 154	-	6 278 791
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>149 403</b>	<b>462 217</b>	<b>779 873</b>	<b>6 787 774</b>	<b>-</b>	<b>8 179 267</b>
Денежные средства и их эквиваленты	484 565	-	-	-	-	484 565
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	55 919	55 919
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 052	-	-	-	-	9 052
Прочие финансовые активы	4 945	-	-	-	161 429	166 374
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>647 965</b>	<b>462 217</b>	<b>779 873</b>	<b>6 787 774</b>	<b>217 348</b>	<b>8 895 177</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	104 710	-	-	-	-	104 710
Средства клиентов	1 311 767	1 160 552	1 112 616	663 473	-	4 248 408
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 416 477</b>	<b>1 160 552</b>	<b>1 112 616</b>	<b>663 473</b>	<b>-</b>	<b>4 353 118</b>
Средства других банков	26	-	-	-	-	26
Средства клиентов	1 082 729	-	-	-	-	1 082 729
Прочие финансовые обязательства	4 445	-	-	-	-	4 445
Обязательства по договорам аренды	779	3 896	4 393	13 417	-	22 485
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 504 456</b>	<b>1 164 448</b>	<b>1 117 009</b>	<b>676 890</b>	<b>-</b>	<b>5 462 803</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 856 491)	(702 231)	(337 136)	6 110 884	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 267 074)	(698 335)	(332 743)	6 124 301	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 267 074)	(1 965 409)	(2 298 152)	3 826 149	-	-

22. Политика управления рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Срок неопреде- лен	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	48 343	-	-	-	-	48 343
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	776 200	-	776 200
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, проданные по договорам продажи и обратной покупки	-	-	-	1 055 248	-	1 055 248
Кредиты и авансы клиентам	25 939	438 190	783 768	4 874 258	-	6 122 155
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>74 282</b>	<b>438 190</b>	<b>783 768</b>	<b>6 705 706</b>	<b>-</b>	<b>8 001 946</b>
Денежные средства и их эквиваленты	707 878	-	-	-	-	707 878
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	59 406	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	-	-	-	-	9 386
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 815	-	-	-	-	194 815
Прочие финансовые активы	5 584	-	-	-	161 115	166 699
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>991 945</b>	<b>438 190</b>	<b>783 768</b>	<b>6 705 706</b>	<b>220 521</b>	<b>9 140 130</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	195 722	-	-	-	-	195 722
Средства клиентов	887 772	1 979 674	1 411 790	215 331	-	4 494 567
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>1 083 494</b>	<b>1 979 674</b>	<b>1 411 790</b>	<b>215 331</b>	<b>-</b>	<b>4 690 289</b>
Средства других банков	335	-	-	-	-	335
Средства клиентов	993 821	-	-	-	-	993 821
Прочие финансовые обязательства	9 170	-	712	-	-	9 882
Обязательства по договорам аренды	603	2 920	3 982	19 111	-	26 616
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 087 423</b>	<b>1 982 594</b>	<b>1 416 484</b>	<b>234 442</b>	<b>-</b>	<b>5 720 943</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1 095 478)	(1 544 404)	(632 716)	6 471 264	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(1 009 212)	(1 541 484)	(628 022)	6 490 375	-	-
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(1 009 212)	(2 550 696)	(3 178 718)	3 311 657	-	-

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

В соответствии с оценкой ликвидности на 30 июня 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к категории «более 1 года» по сроку до погашения. Однако Банк имеет право в любой момент принять решение продать эти активы. Данный портфель состоит из высоколиквидных ценных бумаг, которые используются в том числе для закрытия разрывов ликвидности с заключением сделок РЕПО на открытом рынке. Сроки, представленные в таблицах выше по депозитам физических лиц, являются контрактными сроками. Однако физические лица имеют право досрочно расторгнуть депозитный договор согласно законодательству.

Суммы, раскрытые в таблицах ниже, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как включают анализ сроков погашения финансовых обязательств (с учетом дополнительных соглашений о пересмотре условий по ранее заключенным договорам), который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в отчете о финансовом положении по методу эффективной процентной ставки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	104 761	-	-	-	104 761
Средства клиентов	2 398 485	1 213 030	1 140 835	667 104	5 419 454
Финансовые обязательства	5 224	3 896	4 393	13 417	26 930
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:					
- приток	316 000		-	-	316 000
- отток	(312 022)		-	-	(312 022)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>2 512 448</b>	<b>1 216 926</b>	<b>1 145 228</b>	<b>680 521</b>	<b>5 555 123</b>

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
<b>НЕДИСКОНТИРОВАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	196 358	-	-	-	196 358
Средства клиентов	1 883 794	2 050 159	1 431 866	215 991	5 581 810
Финансовые обязательства	9 773	2 920	4 694	19 111	36 498
Производные финансовые инструменты, расчеты по которым осуществляются на валовой основе:					
- приток	772 846		-	-	772 846
- отток	(775 121)		-	-	(775 121)
<b>Итого потенциальных будущих выплат по обязательствам</b>	<b>2 087 650</b>	<b>2 053 079</b>	<b>1 436 560</b>	<b>235 102</b>	<b>5 812 391</b>

### Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Для управления рыночным риском Банк выполняет анализ чувствительности финансового результата к изменениям процентных ставок, обменных курсов валют, рыночных цен ценных бумаг и других финансовых инструментов.

Подразделение по управлению риском устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

### Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, оцениваемых на основе будущих денежных потоков, формируемых как разница процентов, уплаченных и полученных.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы Банка подвержены воздействию следующих источников риска процентной ставки:

- несовпадение сроков погашения активов и обязательств, внебалансовых обязательств с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, обязательств и внебалансовых обязательств с плавающей процентной ставкой;
- несовпадение изменений процентной ставки при распределении и заимствовании средств Банком (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой - при условии совпадения сроков погашения);
- несовпадение изменений процентной ставки (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии совпадения периодов пересмотра плавающих процентных ставок).

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (долл. США и евро), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2020 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	426 649	33 479	28 380	3 512	492 020
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	55 919	-	-	-	55 919
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 008	44	-	-	9 052
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 814 273	78 748	-	-	1 893 021
Кредиты и авансы клиентам	5 265 773	921 862	91 156	-	6 278 791
Прочие финансовые активы	166 374	-	-	-	166 374
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 737 996</b>	<b>1 034 133</b>	<b>119 536</b>	<b>3 512</b>	<b>8 895 177</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	104 736	-	-	-	104 736
Средства клиентов	3 650 797	1 188 012	485 622	6 706	5 331 137
Прочие финансовые обязательства	25 276	1 214	440	-	26 930
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3 780 809</b>	<b>1 189 226</b>	<b>486 062</b>	<b>6 706</b>	<b>5 462 803</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 957 187</b>	<b>(155 093)</b>	<b>(366 526)</b>	<b>(3 194)</b>	<b>3 432 374</b>

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

Информация об уровне валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	658 236	38 780	55 034	4 171	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 406	-	-	-	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 317	69	-	-	9 386
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 761 555	69 893	-	-	1 831 448
Инвестиции в долевые ценные бумаги	194 815	-	-	-	194 815
Кредиты и авансы клиентам	5 047 015	979 643	95 497	-	6 122 155
Прочие финансовые активы	166 027	-	672	-	166 699
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>7 896 371</b>	<b>1 088 385</b>	<b>151 203</b>	<b>4 171</b>	<b>9 140 130</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства других банков	196 057	-	-	-	196 057
Средства клиентов	3 910 015	1 059 953	515 490	2 930	5 488 388
Прочие финансовые обязательства	34 223	2 275	-	-	36 498
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>4 140 295</b>	<b>1 062 228</b>	<b>515 490</b>	<b>2 930</b>	<b>5 720 943</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>3 756 076</b>	<b>26 157</b>	<b>(364 287)</b>	<b>1 241</b>	<b>3 419 187</b>

### Операционный риск

Операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления банка, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность внешних событий.

Цель управления операционными рисками в Банке – минимизация возможных потерь Банка от реализации операционных рисков с учетом принципа экономической целесообразности: стоимость мероприятий по минимизации операционного риска не должна превышать возможные потери от его реализации.

Банк особое внимание уделяет вовлечению каждого работника в процесс управления операционными рисками. Основой понятия «культура управления операционными рисками» является четкое и полное понимание каждым работником сущности операционного риска, важности и необходимости выполнения процедур по выявлению и оценке операционного риска, его мониторингу, контролю и минимизации, а также предоставления отчетности.

Процедуры по управлению операционным риском предусматривают методы выявления и оценки принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности, в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска.

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, к числу которых относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.



## 22. Политика управления рисками (продолжение)

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском структуры баланса в Банке предусматривает:

- Установления ставок размещения, максимальных ставок привлечения в разрезе основных сроков и валют с целью поддержания уровня процентной маржи.
- Трансфертного фондирования по операциям привлечения / размещения средств между бизнес-подразделениями и Казначейством.
- Комплекса мер по снижению уровня риска, в том числе согласование сроков активов и пассивов, диверсификация пассивов по типам инструментов, срокам погашения (пересмотра ставок) и референсным процентным ставкам и др.

Методология оценки процентного риска банковского портфеля, используемая Банком, охватывает все существенные источники процентного риска, присущие проводимым Банком операциям (сделкам), чувствительным к изменению процентных ставок.

Принятые в рамках методологии оценки процентного риска допущения зафиксированы во внутренних документах, регламентирующих оценку процентного риска структуры баланса. Банк проводит анализ чувствительности результатов оценки процентного риска к изменению установленных допущений.

Основными методами оценки являются: оценка чувствительности чистого процентного дохода к изменениям процентных ставок и оценка изменения капитала.

Средневзвешенные эффективные процентные ставки, рассчитанные исходя из балансовых остатков по состоянию 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 гг. представлены ниже:

% в год	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,87	4,95	-	9,03	4,95	-
Кредиты и авансы клиентам	10,13	8,30	8,38	10,91	9,04	8,23
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	4,46	-	-	6,23	-	-
Средства клиентов						
- срочные вклады физических лиц	7,29	2,09	0,30	7,58	2,41	0,69
- срочные депозиты юридических лиц	4,91	-	4,00	7,50	-	4,50

Банк ограничивает принимаемый уровень процентного риска банковского портфеля путем установления различных лимитов, в том числе по абсолютной величине в денежном выражении, а также в размере капитала Банка на покрытие процентного риска банковского портфеля.

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала (без учета налогового эффекта) в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты, при том что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 5% (2019 г.: укрепление на 5%)	7 755	7 755	1 308	1 308
Ослабление доллара США на 5% (2019 г.: ослабление на 5%)	(7 755)	(7 755)	(1 308)	(1 308)
Укрепление евро на 5% (2019 г.: укрепление на 5%)	18 326	18 326	18 214	18 214
Ослабление евро на 5% (2019 г.: ослабление на 5%)	(18 326)	(18 326)	(18 214)	(18 214)

Банк предоставлял кредиты клиентам в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов.

### Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения. Финансовый результат и капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 30 июня 2020 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	491 372	648	-	492 020
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	55 919	-	-	55 919
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 052	-	-	9 052
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 814 273	78 748	-	1 893 021
Кредиты и авансы клиентам	6 278 791	-	-	6 278 791
Прочие финансовые активы	166 374	-	-	166 374
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>8 815 781</b>	<b>79 396</b>	<b>-</b>	<b>8 895 177</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	104 736	-	-	104 736
Средства клиентов	5 162 131	2 000	167 006	5 331 137
Прочие финансовые обязательства	26 930	-	-	26 930
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 293 797</b>	<b>2 000</b>	<b>167 006</b>	<b>5 462 803</b>
<b>Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам</b>	<b>3 521 984</b>	<b>77 396</b>	<b>(167 006)</b>	<b>3 432 373</b>

## 22. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и пассивов на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	747 084	9 137	-	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	59 406	-	-	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 386	-	-	9 386
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1 761 555	69 893	-	1 831 448
Инвестиции в долевыe ценные бумаги	194 815	-	-	194 815
Кредиты и авансы клиентам	6 122 155	-	-	6 122 155
Прочие финансовые активы	166 699	-	-	166 699
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>9 061 100</b>	<b>79 030</b>	<b>-</b>	<b>9 140 130</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	196 057	-	-	196 057
Средства клиентов	5 438 380	1 619	48 389	5 488 388
Прочие финансовые обязательства	36 498	-	-	36 498
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>5 670 935</b>	<b>1 619</b>	<b>48 389</b>	<b>5 720 943</b>
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам</b>	<b>3 390 165</b>	<b>77 411</b>	<b>(48 389)</b>	<b>3 419 187</b>

## 23. Управление капиталом

При управлении капиталом Банк ставит следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности,
- планирование в потребности в капитале,
- мониторинг достаточности капитала.

По состоянию за 30 июня 2020 года нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности капитала ("Базель III"), установленной Банком России, составил 1 757 035 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 1 725 962 тыс. руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе.

Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8%.

### 23. Управление капиталом (продолжение)

Наименование показателя	30.06.2020	31.12.2019
Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1)	14.175	13.258
Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2)	19.610	18.761
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	19.949	19.843

В соответствии с письмом Банка России расчет капитала и обязательных нормативов по состоянию на 30.06.2020 произведен по курсу ЦБ РФ на 01 марта 2020 года. Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

### 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- (i) Уровень 1: котироваемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: методики, в которых все используемые существенные исходные данные, являются наблюдаемыми для актива или обязательства либо прямо (т. е., например, цены), либо косвенно (т. е. производные от цены); и
- (iii) Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

#### (a) **Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости на регулярной основе**

Регулярные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

#### 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся регулярные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	1 Уровень	2 Уровень	1 Уровень	2 Уровень
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	1 596 621	-	1 055 248	-
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	36 304	-	606 827	-
- Корпоративные облигации	159 695	-	169 373	-
<i>Дебиторская задолженность по договорам РЕПО, относящаяся к ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	100 401	-	-	-
<i>Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Корпоративные акции	-	-	194 815	-
<b>Прочие финансовые активы</b>				
- Производные финансовые инструменты	-	4 945	-	672
<b>ИТОГО АКТИВЫ, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>1 893 021</b>	<b>4 945</b>	<b>2 026 263</b>	<b>672</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Прочие финансовые обязательства</b>				
- Производные финансовые инструменты	-	-	-	2 275
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, РЕГУЛЯРНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 275</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует методы оценки. Так как сделки осуществляются на рыночных условиях, справедливая стоимость инструмента, как правило, равна цене сделки

#### (б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, как правило, равна их текущей стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленным под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены. Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

#### 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводятся сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	492 020	492 020	756 221	756 221
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	55 919	55 919	59 406	59 406
Средства в других банках и иных финансовых организациях	9 052	9 052	9 386	9 386
Кредиты и авансы клиентам	6 613 681	6 278 791	6 260 277	6 122 155
Прочие финансовые активы	161 429	161 429	166 027	166 027
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства других банков	104 736	104 736	196 057	196 057
Средства клиентов	5 381 038	5 331 137	5 499 598	5 488 388
Прочие финансовые обязательства	26 930	26 930	34 223	34 223

Оценка справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывалась на методе расчетных будущих дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок для новых инструментов со схожим кредитным риском и сроком до погашения.

Для финансовых инструментов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для соответствующих финансовых инструментов, выданных/полученных Банком в течение последних двух недель перед отчетной датой. Банк использует допущение, что справедливая стоимость финансовых инструментов с оставшимся сроком до погашения менее одного года считается равной балансовой стоимости, так как воздействие от пересчета справедливой стоимости на основании текущих рыночных ставок не существенно.

#### 25. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. 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 Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции и сделки включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, операции с иностранной валютой. В соответствии с политикой Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

## 25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям между связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>3 668 196</b>	<b>3 498 515</b>
в т.ч.		
- акционеры	481 606	457 643
- ключевой управленческий персонал	226	85
- прочие связанные стороны	3 186 364	3 040 787
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>80 947</b>	<b>99 480</b>
в т.ч.		
- прочие связанные стороны	80 947	99 480
<b>Счета клиентов</b>	<b>415 353</b>	<b>50 186</b>
в т.ч.		
- акционеры	48 004	25 694
- ключевой управленческий персонал	7 136	11 734
- прочие связанные стороны	360 213	12 758

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
<b>Процентные доходы</b>	<b>161 918</b>	<b>75 078</b>
в т.ч.		
- акционеры	21 806	8 574
- ключевой управленческий персонал	1	30
- прочие связанные стороны	140 111	66 474
<b>Процентные расходы</b>	<b>160</b>	<b>289</b>
в т.ч.		
- акционеры	157	259
- ключевой управленческий персонал	1	30
- прочие связанные стороны	2	-
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>8 986</b>	<b>6 083</b>
в т.ч.		
- акционеры	2 022	1 384
- ключевой управленческий персонал	1 053	832
- прочие связанные стороны	5 911	3 867

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года сумма вознаграждений ключевого управленческого персонала Банка составила 19 357 тысяч рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года – 7 579 тысяч рублей).

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка отсутствует просроченная и признанная безнадежной задолженность по операциям со связанными сторонами, также по состоянию на 1 июля 2020 года у Банка отсутствуют договорные обязательства по будущим операциям со связанными сторонами.

**26. События после отчетной даты**

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности события после отчетной даты отсутствуют.

Утверждено и подписано 16 ноября 2020 года

  
\_\_\_\_\_  
**Н.Ю. Синельщикова**  
Временно исполняющий  
обязанности Председателя Правления

  
\_\_\_\_\_  
**Н.П. Багдашкина**  
Главный бухгалтер