Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

По Международным стандартам финансовой отчетности «Северный Народный Банк» (АО) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

Содержание.

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года 3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках 5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе 6
Промежуточный сокращенный отчет об изменении в собственном капитале 7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 8
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
1 Введение 10
2 Основные принципы учетной политики. 12
3 Денежные средства и их эквиваленты. 19
4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ. 20
5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. 20
6 Средства в других банках. 21
7 Кредиты и дебиторская задолженность. 22
8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход. 30
9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи». 33
10 Основные средства и активы в форме права пользования. 34
11 Нематериальные активы. 36
12 Прочие активы. 37
13 Средства клиентов. 38
14 Прочие заемные средства. 38
15 Прочие обязательства. 39
16 Уставный капитал. 39
17 Нераспределенная прибыль (убыток). 39
18 Процентные доходы и расходы. 40
19 Комиссионные доходы и расходы. 40
20 Прочие операционные доходы. 40
21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток. 40
22 Административные и прочие операционные расходы. 41
23 Управление финансовыми рисками. 41
24 Управление капиталом. 47
25 Условные обязательства. 47
26 Обязательства по операционной аренде. 49
27 Справедливая стоимость финансовых инструментов. 50
28 Географический анализ активов и обязательств. 51
29 Средние эффективные процентные ставки. 52
30 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности). 53
31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют. 55
32 Операции со связанными сторонами. 56
33 События после отчетной даты. 57

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включающей в себя отчетность «Северный Народный Банк» (Акционерное Общество) (далее – «Банк») по состоянию за 30 июня 2020 года в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- предоставление актуальной, надежной, сопоставимой и понятной информации, включая информацию об учетной политике;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия, оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжить деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов недобросовестных действий и прочих злоупотреблений.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка за период, закончившийся 30 июня 2020 года, была утверждена руководством Банка 21 августа 2020 года.

От имени руководства Банка

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный Отчет о финансовом положении» За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	примечания	30.06.20 г. тыс. руб.	31.12.19 г. тыс. руб.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	4 153 644	4 090 667
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	4	68 106	67 896
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	5	22 346	4 321
Средства в других банках	6	11 148	10 786
Кредиты и авансы клиентам	7	1 476 546	2 050 512
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	8	1 218 648	1 218 441
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	9	37 157	26 544
Основные средства и активы в форме права пользования	10	235 154	266 071
Нематериальные активы	11	28 807	19 386
Текущие требования по налогу на прибыль		11 763	11 763
Отложенный налоговый актив		-	-
Прочие активы	12	24 861	26 328
Итого активов		**7 288 180**	**7 792 715**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	5 730 574	6 175 404
Прочие заемные средства	14	170 000	170 000
Прочие обязательства	15	113 354	138 770
Резервы по обязательствам кредитного характера	25	20 188	15 645
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	442
Отложенное налоговое обязательство		20 270	30 073
Итого обязательств		**6 054 386**	**6 530 334**
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	16	171 137	171 137
Эмиссионный доход		-	-
Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	8	76 335	115 653
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход		143	129
Фонд переоценки основных средств	10	122 983	122 983
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	17	863 196	852 479
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		**1 233 794**	**1 262 381**
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		**7 288 180**	**7 792 715**

Данная промежуточная финансовая отчетность утверждена руководством и подписана от его имени 21.08.2020 г.

Председатель Правления «Северный Народный Банк» (АО) — Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера — Оленюк Н.А.

Примечания на страницах 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный Отчет о прибылях и убытках»
За период, закончившийся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Приме-чания	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.**	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.**
Процентные доходы	18	231 704	288 520
Процентные расходы	18	(122 830)	(119 423)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		**108 874**	**169 097**
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,7,12	28 091	(12 115)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		**136 965**	**156 982**
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	21	(225)	(560)
Расходы за вычетом доходов (доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		12 469	5 409
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(2 254)	(9 072)
Комиссионные доходы	19	61 529	70 489
Комиссионные расходы	19	(14 079)	(15 195)
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		(14)	182
Изменение сумм обесценения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
Изменение резервов по обязательствам кредитного характера	25	16	(2 451)
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-	(657)
Прочие операционные доходы	20	1 724	4 464
Чистые доходы (расходы)		**196 131**	**209 591**
Административные и прочие операционные расходы	22	(182 734)	(196 253)
Операционные доходы (расходы)		**13 397**	**13 338**
Доля прибыли (убытках) ассоциированных компаний после налогообложения			
Прибыль (убыток) до налогообложения		**13 397**	**13 338**
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль		(2 679)	(2 668)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-
Прибыль (убыток) за период		**10 718**	**10 670**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет о совокупном доходе»
За период, закончившийся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.**
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	**10 718**	**10 670**
Прочий совокупный доход:		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	-	-
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(78 849)	112 119
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыли или убыток	15 770	(22 424)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	**(63 079)**	**89 695**
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	29 227	33 710
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(5 452)	(6 742)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	**23 775**	**26 968**
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль	**(39 304)**	**116 663**
Совокупный доход (убыток) за период	**(28 586)**	**127 333**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

«Северный Народный Банк» (АО)

«Промежуточный сокращенный
Отчет об изменении в собственном капитале»
За период, закончившийся 30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	Резерв под ОКУ по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспреде-ленная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток по состоянию за 31 декабря 2018 года	**151 137**	**(14 606)**	**305**	**179 667**	**826 866**	**1 143 369**
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	10 670	**10 670**
прочие компоненты совокупного дохода	-	116 845	(182)	-	-	**116 663**
Остаток за 30 июня 2019 года	**151 137**	**102 239**	**123**	**179 667**	**837 536**	**1 270 702**
Остаток по состоянию за 31 декабря 2019 года	**171 137**	**115 653**	**129**	**122 983**	**852 479**	**1 262 381**
Совокупный доход						
прибыль (убыток)	-	-	-	-	10 718	**10 670**
прочие компоненты совокупного дохода	-	(39 318)	14	-	(1)	**(39 304)**
Остаток за 30 июня 2020 года	**171 137**	**76 335**	**143**	**122 983**	**863 196**	**1 233 794**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

в тысячах российских рублей

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	233 516	283 849
Проценты уплаченные	(121 585)	(116 397)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми через прибыль или убыток	207	(1 000)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	12 469	5 409
Комиссии полученные	61 657	70 517
Комиссии уплаченные	(14 074)	(15 205)
Прочие операционные доходы	(783)	2 577
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(166 894)	(191 310)
Уплаченный налог на прибыль	(3 121)	15 056
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**1 392**	**53 496**
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(210)	12 051
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 457)	-
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках	938	752 110
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности	595 878	287 586
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	862	(47 499)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(493 500)	(1 077 381)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(14 739)	(65 903)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	**72 164**	**(85 540)**
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	(86 289)	(270 549)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	92 287	250 899
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	(9 469 820)	(12 049 956)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	9 471 896	12 053 145
Приобретение основных средств	(21 314)	28 044
Поступления от реализации основных средств	16 357	3 044
Дивиденды, полученные	-	120
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	**3 117**	**14 747**
Денежные средства от финансовой деятельности		

Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-
Возврат прочих заемных средств	-	-
Привлечение прочих заемных средств	-	-
Погашение обязательств по аренде	(15 969)	(9 193)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**(15 969)**	**(9 193)**
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	3 665	(9 072)
Влияние изменения фонда переоценки	-	-
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	**62 977**	**(89 058)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	**4 090 667**	**640 110**
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**4 153 644**	**551 052**

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.

Примечания на страницах с 10 по 57 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность «Северный Народный Банк» (АО) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Полный состав финансовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.sevnb.ru).

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 10 марта 2020 года (протокол № 2) о прекращении публичного статуса, наименование Банка изменено на «Северный Народный Банк» (акционерное общество), «Северный Народный Банк» (АО). Основание прекращения публичного статуса - регистрация Устава в новой редакции и внесение 03.07.2020 г. в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме Акционерного Общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Прямыми акционерами Банка являются г-н Сердитов С.В г-н Москотельников А.В., г-н Шумилов С.Н., г-н Сердитов А.В. Группа лиц в составе г-на Сердитова С.В. и г-на Сердитова А.В. является группой, под контролем и значительным влиянием (в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28) находится Банк - 74,8% от уставного капитала (31 декабря 2019 г. - 74,8% от уставного капитала)).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 2721, выданной Банком России, с 25 февраля 1994 года. Банк участвует в системе страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тыс.руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 3 филиала, находящихся в городах: Москва, Ухта и Усинск. Кроме того, у Банка имеется 1 дополнительный офис в г. Сосногорске, восемь операционных касс вне кассового узла (три в г. Сыктывкаре, одна в г. Ухте, две в Усинске, две в Сосногорске) и Кредитно-кассовый офис в г. Сыктывкаре.

Головной офис Банка зарегистрирован в г. Сыктывкар Республика Коми Российской Федерации, по адресу ул. Первомайская, 68.

Списочная численность сотрудников Банка на 30 июня 2020 года составила 274 человека.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации — российских рублях (далее — «рублях»). Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность различных толкований, создавая дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

С февраля 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Вследствие данных событий в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также снижение биржевых индексов.

Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках одним из основных угроз, что негативно отразится на российской экономике, а

конечное влияние будет во многом зависеть от продолжительности пандемии и ограничительных мер в России и мире.

Ввиду неопределенности продолжительности событий, вызванных пандемией COVID-19, Банк не может точно и надежно определить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями, за реализацией мер поддержки для физических лиц и бизнеса в связи с пандемией COVID -19 Правительством и Центральным банком Российской Федерации. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, таким образом, существующие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В целях оценки ожидаемых кредитных убытков («ОКУ») Банк использует приемлемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Как и в случае любого экономического прогноза, однако, прогнозы и вероятность их реализации характеризуются присущей им значительной неопределенностью, и вследствие этого фактические результаты могут существенно отличаться от прогнозируемых.

В течение первого полугодия 2020 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61.9057 рублей за доллар США до 69.9513 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России менялась в течение полугодия и составила на 30 июня 2020 года 4.5% годовых (31 декабря 2019 года: 6.25%);
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 550.3 пунктов до 1 218.6 пунктов.

Будущие экономические и законодательные события и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

Руководством Банка определен уровень резервов под ожидаемые кредитные убытки с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применена модель «ожидаемого убытка» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, в зависимости от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство Банка не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

Применяемые стандарты

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2019 год.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 34 предполагает признание руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов,

обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других фактах, которые являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Начисление расходов по налогу на прибыль в промежуточный период производится с использованием эффективной ставки налогообложения, которая была применена к ожидаемой годовой прибыли, то есть, предполагаемая средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль применяется к прибыли до налогообложения за промежуточный период.

Учетная политика и методы расчета, использованные при составлении данной финансовой отчетности, сопоставимы с учетной политикой и методами, использованными при составлении годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Принцип непрерывности деятельности.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, предполагающим, что реализация активов и исполнение обязательств соответствуют нормальным условиям ведения хозяйственной деятельности. Ликвидность активов Банка и будущие операции Банка могут, в значительной степени, подвергнуться влиянию текущих и будущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Банк не мог продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

2 Основные принципы учетной политики.

Основы представления отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку недвижимости, инвестиционных ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. Изменения в учетной политике приведены ниже.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями действующего банковского законодательства Российской Федерации. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основании имеющихся данных бухгалтерского учета, путем внесения корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие, во всех существенных аспектах, требованиям МСФО, действующих на дату ее составления и утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве валюты учета, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств,

влияющих на его деятельность. Российский рубль также является валютой данной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 г.	**31 декабря 2019 г.**
1 доллар США	69,9513	61,9057
1 ЕВРО	78,6812	69,3406

Все данные скорректированы с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательской способности рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках, за исключением размещения «овернайт» и краткосрочных размещений в Банке России. Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Средства в других банках. Средства в других банках отражаются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизируемой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность.

Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать долгосрочные и краткосрочные активы) отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии, (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации, (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости, (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы или группы выбытия, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения, предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора.

Основные средства и активы в форме права пользования. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Актив в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Арендный платеж распределяется между обязательством и стоимостью финансирования. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. См. Примечание 10.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая фиксированные платежи по существу), за вычетом стимулирующих платежей к получению согласно условиям подлежащей досрочного прекращения и неподлежащей досрочного прекращения аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если

имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эта ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, представляющая собой ставку, которую Банк должен заплатить, чтобы заимствовать средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и
- оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

Активы в форме права пользования включены в основные средства, обязательства по аренде включены в прочие обязательства в отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе операционных расходов в отчете о совокупном доходе.

Финансовые затраты отражаются в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. Платежи в отношении обязательств по аренде раскрываются в составе денежных средств от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью. Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, земли (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде, которые считаются активами с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе операционных расходов.

Переоценка. Операционная недвижимость подлежит переоценке на регулярной основе с привлечением независимого оценщика. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий и земли, но не реже 1 раза в год. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отраженного в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий и земли отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных зданий, отражаемого в прочем совокупном доходе, в этом случае снижение в результате переоценки также признается в прочем совокупном доходе.

Балансовая стоимость переоцениваемого актива уменьшается на сумму накопленной амортизации на дату переоценки и пересчитывается до справедливой стоимости.

При списании или выбытии актива реализованный доход от переоценки, отраженный в прочем совокупном доходе, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания	50 лет либо 1,2%
Транспортные средства	от 3 до 7 лет
Компьютерная техника	от 2 до 5 лет
Прочее оборудование	от 1 до 22 лет
Программное обеспечение и прочие НМА	от 1 до 25 лет
Активы в форме права пользования	до 5 лет

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок его полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования с применением годовой нормой амортизации, равной 10%.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизируемой стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости. В соответствии с условиями предоставления субординированных депозитов в случае ликвидации Банка погашение всех депозитов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные депозиты включаются в расчет величины собственных средств в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Налог на прибыль. Существует много операций и расчетов, для которых определить итоговую сумму налогов сложно в ходе обычного ведения бизнеса. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, то они на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в составе прибыли и убытка по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой предоставления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли и убытке за год. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к не денежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Не денежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на не денежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применял МСФО 29 “Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции”.

Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат сверх единого социального налога.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Банк использует оценки и допущения, которые влияют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по

мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на регулярной основе. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствует котировка на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики оценки (например, модели), они утверждаются и регулярно анализируются квалифицированными сотрудниками, не зависимыми от отдела/подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют осуществления руководством оценок. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в финансовой отчетности справедливую стоимость. См. Примечание 30.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности. Банк отражает обязательства по завершенным и ожидаемым вопросам налогового аудита на основе оценки того, будет ли необходимо платить дополнительные налоги. В тех случаях, когда итоговые налоговые последствия отличаются от первоначально отраженных сумм, такие расхождения повлияют на налог на прибыль и отложенное налогообложение в периоде, когда они были определены.

Оценки зданий. Здания Банка оцениваются по справедливой стоимости. Оценка была основана на отчетах независимой фирмы профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний соответствующий профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость зданий была оценена методом сравнительных продаж и методом капитализации дохода.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности не было опубликовано ни новых стандартов, ни разъяснений, которые являлись бы обязательными для применения Банком для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, кроме тех, которые уже были указаны в годовой финансовой отчетности Банка. Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на отчетность Банка:

- Реформа базовой процентной ставки - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8: Определение существенности (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1: Классификация обязательств как текущих или долгосрочных (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

3 Денежные средства и их эквиваленты.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Наличные средства	197 980	202 435
Корсчет в Центральном банке (кроме обязательных резервов)	3 794 208	3 804 104
в том числе краткосрочные депозиты	3 600 000	3 670 000
Корреспондентские счета в банках:	161 604	84 128
Российской Федерации	161 604	84 128
Других стран	-	-
Резерв под возможное обесценение	(148)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**4 153 644**	**4 090 667**

Денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	459	-	-	**459**
Прекращение признания в течение периода	(311)	-	-	**(311)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по денежным средствам за 30 июня 2020 года	**148**	-	-	**148**

Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию за 30 июня 2020 года Банк разместил краткосрочных депозитов в Банке России на сумму – 3 600 000 тыс. руб., в том числе «овернайт» - 500 000 тыс.руб. и процентной ставкой 3,5% и сроком на 7 дней – 3 100 000 тыс.руб., и процентной ставкой 4,3% (31 декабря 2019

г. – «овернайт» на сумму 3 670 000 тыс.руб. и процентной ставкой 5,5%). Начисленных процентов по указанным депозитам по состоянию за 30 июня 2020 года нет (31 декабря 2019 г. - не было).

По состоянию за 30 июня 2020 года общая задолженность одного банка на корреспондентских счетах и краткосрочных депозитах в других банках составила 3 794 208 тыс.руб., или 91,3% (31 декабря 2019 г.: 3 804 104 тыс.руб. или 93%) от суммы денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2020 года, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 4 153 644 тыс. руб. (31 декабря 2019 г: 4 090 667 тыс. руб.).

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

4 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Обязательные резервы	68 106	67 896

Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Географический анализ, анализ обязательных резервов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

5 Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Долевые финансовые инструменты		
Акции ПАО «Ростелеком»	4 971	4 321
Акции АК «Алроса» (ПАО)	7 191	-
Акции ПАО «Сбербанк»	10 184	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	**22 346**	**4 321**

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток представлены акциями российских компаний ПАО «Ростелеком», АК «Алроса» (ПАО) и ПАО «Сбербанк». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Акции ПАО «Ростелеком» занимают 22% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2019 год – 100%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства FitchRatings на уровне BBB-, а также агентства Standard&Poor'sна уровне BB+. Акции компании входят в список пятидесяти компаний, включенных в список для расчета Индекса ММВБ и Индекса РТС.

В первом квартале 2020 года Банк приобрел акции АК «Алроса» (ПАО), которые занимают 32% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2019 год – 0%). Компания имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB-, агентства Standard & Poor s на уровне BBB-, а также Moody'S на уровне Baa2.

Во втором квартале 2020 года Банк приобрел Акции ПАО «Сбербанк», которые занимают 46% в портфеле ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, (2019 год – 0%). Сбербанк имеет кредитные рейтинги агентства Fitch Ratings на уровне BBB, Moody'S на уровне Baa3, а также АКРА на уровне AAA(RU).

Ценные бумаги классифицированы в категорию, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, что так же отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как такие ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление операций с ценными бумагами.

Все ценные бумаги, включенные в портфель ценных бумаг, оцениваемых через прибыль или убыток, имеют рыночные котировки.

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's.

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, используются Банком, в основном, для управления риском ликвидности.

За отчетную дату 30 июня 2020 года справедливая стоимость финансовых активов, предназначенных для торговли составила 22 346 тыс.руб. (31 декабря 2019 год – 4 321 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

6 Средства в других банках.

	30 июня 2020 г. тыс. рублей	**31 декабря 2019 г. тыс. рублей**
Текущие кредиты и депозиты в банках Российской Федерации	50 453	51 560
Оценочные резервов под ожидаемые кредитные убытки по средствам в других банках	(39 305)	(40 774)
Итого средств в других банках	**11 148**	**10 786**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
I Стадия (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)		
- с рейтингом от A- до A+	4 648	4 286
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
- с рейтингом от BB- до BB+	6 500	6 500
Итого по Стадии I	11 148	10 786
III Стадия (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)		
С задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-
С задержкой платежа свыше 1 года	39 305	44 455
Итого по Стадии III	39 305	44 455
Средства в других банках до вычета резервов	**50 453**	**51 560**
Резерв под обесценение средств в других банках	(39 305)	(40 774)
Итого средств в других банках	**11 148**	**10 786**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2019 г.	-	-	**40 774**	**40 774**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	-	-	(1 469)	**(1 469)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 30 июня 2020 года	-	-	**39 305**	**39 305**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 6 месяцев 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочные резервы под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2018 г.	**-**	**-**	**44 455**	**44 455**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	456	**456**
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках за 31 декабря 2019 года	**-**	**-**	**44 911**	**44 911**

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2020 г. у Банка размещен обеспечительный депозит в Банке VTB BANK (EUROPE) SE на сумму 6 500 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 6 500 тыс. руб.). Депозит является беспроцентным и служит для обеспечения платежей по банковским картам международных платежных систем VISAи MasterCard.

Банк не имеет существенную концентрацию кредитного риска, превышающих 10% от капитала, по межбанковским кредитам (за 31 декабря 2019 г. не было).

В целом кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, оценивается по состоянию за 30 июня 2020 года в сумме 11 148 тыс.руб. (за 31 декабря 2019 года – 10 786 тыс.руб.), куда входят кредиты, депозиты и прочие средства в других банках.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

7 Кредиты и дебиторская задолженность.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Корпоративные кредиты	1 050 472	1 092 102
Кредиты малому бизнесу	369 167	390 565
Ипотечные кредиты	81 118	84 582
Прочие кредиты физическим лицам	124 478	145 708
Кредиты муниципальным и государственным предприятиям	90 105	615 804
Резерв под возможное обесценение	(238 794)	(278 249)
Итого кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, (за вычетом резерва под ОКУ)	**1 476 546**	**2 050 512**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2020 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2019 г.	**32 110**	**24 319**	**208 909**	**265 338**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(4 261)	4 220	-	**(41)**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	477	(1 545)	-	**(1 068)**
Вновь созданные или приобретенные	90 582	15 526	72	**106 180**
Прекращение признания в течение периода	(92 485)	(23 378)	(15 486)	**(131 349)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(2 143)	(3 191)	-	**(5 334)**
Изменения в начисленных процентах	(43)	19	(4 856)	**(4 880)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2020 года	**24 237**	**15 970**	**188 639**	**228 846**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2018 г.	**2 368**	**633**	**662**	**3 663**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(123)	414	-	**291**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	132	(414)	-	**(282)**
Вновь созданные или приобретенные	2 496	34	-	**2 530**
Прекращение признания в течение периода	(1 794)	(107)	(72)	**(1 973)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	435	(552)	-	**(117)**
Изменения в начисленных процентах	9	(8)	-	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2020 года	**3 523**	**-**	**590**	**4 113**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2018 г.	**1 303**	**-**	**-**	**1 303**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	**-**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	1 268	-	-	**1 268**
Прекращение признания в течение периода	(2 387)	-	-	**(2 387)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	**-**
Изменения в начисленных процентах	1	-	-	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2020 года	**185**	**-**	**-**	**185**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.	**2 331**	**372**	**886**	**3 589**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(9)	20	-	**11**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	49	(46)	-	**3**
Вновь созданные или приобретенные	157	-	-	**157**
Прекращение признания в течение периода	(382)	(100)	(52)	**(534)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	38	10	-	**48**
Изменения в начисленных процентах	(4)	1	4	**1**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2020 года	**2 180**	**257**	**838**	**3 275**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.	**593**	**870**	**2 893**	**4 356**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	70	0	0	**70**
Прекращение признания в течение периода	(44)	(237)	(1 663)	**(1 944)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	703	-	-	**703**
Изменения в начисленных процентах	11	(3)	(818)	**(810)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2020 года	**1 333**	**630**	**412**	**2 375**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение первого полугодия 2019 года по следующим группам:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам юридическим лицам за 31 декабря 2018 г.	**31 152**	**36 972**	**205 510**	**273 634**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(200)	3 418	-	**3 218**
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	109	(653)	-	**(544)**
Вновь созданные или приобретенные	11 535	1 589	-	**13 124**
Прекращение признания в течение периода	(1 617)	(10 829)	(16 948)	**(29 394)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(966)	(1 559)	-	**(2 525)**
Изменения в начисленных процентах	307	34	24 530	**24 871**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам юридических лиц за 30 июня 2019 года	**40 320**	**28 972**	**213 092**	**282 384**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам малому бизнесу за 31 декабря 2018 г.	**3 383**	**10 068**	**6 870**	**20 321**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	97	-	-	**97**
Прекращение признания в течение периода	(1 415)	(452)	-	**(1 867)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(562)	(574)	-	**(1 136)**
Изменения в начисленных процентах	(4)	(46)	1 577	**1 527**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам малому бизнесу за 30 июня 2019 года	**1 499**	**8 996**	**8 447**	**18 942**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по кредитам муниципальным и государственным организациям за 31 декабря 2018 г.	**525**	**-**	**-**	**525**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	62	-	-	**62**
Прекращение признания в течение периода	(524)	-	-	**(524)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(1)	-	-	**(1)**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по кредитам муниципальных и государственных организаций за 30 июня 2019 года	**62**	**-**	**-**	**62**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Стадия 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Стадия 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под ОКУ по потребительским кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.	**2 176**	**633**	**447**	**3 256**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	110	-	-	**110**
Прекращение признания в течение периода	(13)	(508)	(22)	**(543)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	1 606	-	-	**1 606**
Изменения в начисленных процентах	(8)	(8)	537	**521**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по потребительским кредитам физических лиц за 30 июня 2019 года	**3 871**	**117**	**962**	**4 950**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под ОКУ по ипотечным кредитам физическим лицам за 31 декабря 2018 г.	**3 489**	**1 742**	**1 916**	**7 147**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	22	0	-	**22**
Прекращение признания в течение периода	(506)	(187)	-	**(693)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	6	(282)	-	**(276)**
Изменения в начисленных процентах	(6)	3	1 025	**1 022**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ипотечным кредитам физических лиц за 30 июня 2019 года	**3 005**	**1 276**	**2 941**	**7 222**

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Физические лица	205 596	230 290
Юридические лица		
Промышленность	19 415	114 225
Строительство	507 300	504 304
Торговля и общественное питание	368 223	357 055
Транспорт и связь	40 343	34 661
Сельское хозяйство	0	-
Прочие	574 463	1 088 226
Резерв под возможное обесценение	(238 794)	(278 249)
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва)	**1 476 546**	**2 050 512**

За отчетную дату 30 июня 2020 года у Банка был 48 заемщик с суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 5000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 264 022 тыс. руб. или 85,6% кредитного портфеля.

За отчетную дату 31 декабря 2019 года у Банка было 46 заемщиков с суммой кредитов каждому заемщику свыше 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составила 1 815 433 тыс. руб. или 88,5%кредитного портфеля.

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке (за исключением отдельных кредитных продуктов, используемых при кредитовании физических лиц, кредитов в виде “овердрафт” без обеспечения). В качестве обеспечения по кредитам юридическим лицам может выступать:

- Недвижимость,
- Оборудование,
- Автотранспорт,
- Гарантийный депозит,
- Банковская гарантия,
- Собственные векселя банка,
- Высоколиквидные ценные бумаги

При обеспечении обязательств заемщиков допускается одновременное использование различных видов обеспечения. Предоставляемое обеспечение должно быть достаточным для погашения суммы основного долга, суммы процентов и суммы возможных издержек Банка, связанных с исполнением обязательств должника. Ликвидность обеспечения оценивается исходя из срока, в течение которого оно может быть реализовано.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	**-**	**-**	**-**	**-**	**90 105**	**90 105**
Кредиты обеспеченные:	**1 050 472**	**369 167**	**124 478**	**81 118**	**-**	**1 625 235**
- гарантийными депозитами	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	491 926	270 876	80 977	81 118	-	924 897
-оборудованием и транспортными средствами	34 770	15 168	20 604	-	-	70 542
-прочими активами	2 394	0	245	-	-	2 639
- поручительство и гарантии	521 382	83 123	22 652	-	-	627 157
Всего кредитов:	**1 050 472**	**369 167**	**124 478**	**81 118**	**90 105**	**1 715 340**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты необеспеченные:	**-**	**-**	**-**	**-**	**615 804**	**615 804**
Кредиты обеспеченные:	**1 092 102**	**390 565**	**145 708**	**84 582**	**-**	**1 712 957**
- гарантийными депозитами	-	-	-	-	-	-
- обращающимися ценными бумагами	-	-	-	-	-	-
- объектами недвижимости	531 919	282 093	88 952	84 582	-	987 546
-оборудованием и транспортными средствами	87 009	21 500	26 690	-	-	135 199
-прочими активами	1 754	0	299	-	-	2 053
- поручительство и гарантии	471 420	86 972	29 767	-	-	588 159
Всего кредитов:	**1 092 102**	**390 565**	**145 708**	**84 582**	**615 804**	**2 328 761**

Банк имеет право безакцептного списания средств заемщика с его расчетных и текущих счетов, открытых в Банке, в случае неисполнения заемщиком своих обязательств в соответствии с условиями договора.

В качестве залоговой стоимости обеспечения по кредитным продуктам принимается рыночная стоимость имущества. Рыночная стоимость имущества подтверждается отчетом об определении рыночной стоимости недвижимого имущества, ценой сделки по приобретаемому имуществу, либо ценой сделки с аналогичным имуществом.

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	770 494	368 577	122 871	79 206	90 105	**1 431 253**
II этап	91 339	-	769	1 500	-	**93 608**
III этап	188 639	590	838	412	-	**190 479**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	**1 050 472**	**369 167**	**124 478**	**81 118**	**90 105**	**1 715 340**
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(24 237)	(3 523)	(2 180)	(1 333)	(185)	**(31 458)**
II этап	(15 970)	0	(257)	(630)	-	**(16 857)**
III этап	(188 639)	(590)	(838)	(412)	-	**(190 479)**
Итого оценочного резерва	**(228 846)**	**(4 113)**	**(3 275)**	**(2 375)**	**(185)**	**(238 794)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**821 626**	**365 054**	**121 203**	**78 743**	**89 920**	**1 476 546**

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корпоративным клиентам	Кредиты малому бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты муниципальным организациям	Итого
Кредиты и авансы клиентам						
I этап	745 158	385 438	144 205	79 813	615 804	**1 970 418**
II этап	138 035	4 465	617	1 876	-	**144 993**
III этап	208 909	662	886	2 893	-	**213 350**
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета оценочного резерва	**1 092 102**	**390 565**	**145 708**	**84 582**	**615 804**	**2 328 761**
Оценочный резерв под ОКУ кредитов и авансов клиентам						
I этап	(32 110)	(2 368)	(2 331)	(593)	(1 303)	**(38 705)**
II этап	(24 319)	(633)	(372)	(870)	-	**(26 194)**
III этап	(208 909)	(662)	(886)	(2 893)	-	**(213 350)**
Итого оценочного резерва	**(265 338)**	**(3 663)**	**(3 589)**	**(4 356)**	**(1 303)**	**(278 249)**
Итого кредитов и авансов клиентам	**826 764**	**386 902**	**142 119**	**80 226**	**614 501**	**2 050 512**

Ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	30 июня 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты юридическим лицам (Стандартное кредитование)						
Кредиты корпоративным клиентам	1 050 472	(228 846)	**821 626**	1 092 102	(265 338)	**826 764**
Кредиты МСБ	369 167	(4 113)	**365 054**	390 565	(3 663)	**386 902**
Кредиты муниципальным организациям	90 105	(185)	**89 920**	615 804	(1 303)	**614 501**
Кредиты физическим лицам						
Ипотечные кредиты	81 118	(2 375)	**78 743**	84 582	(4 356)	**80 226**
Потребительские кредиты	124 309	(3 275)	**121 034**	145 237	(3 588)	**141 649**
Кредитные карты	169	-	**169**	471	(1)	**470**
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1 715 340**	**(238 794)**	**1 476 546**	**2 328 761**	**(278 249)**	**2 050 512**

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Стандартное кредитование								
За 31 декабря 2019 г.	**38 705**	**26 194**	**213 350**	**278 249**	**1 970 418**	**144 993**	**213 350**	**2 328 761**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(4 384)	4 634	0	**250**	(92 182)	92 182	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	(9)	20	0	**11**	(616)	616	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	658	(2 005)	0	**(1 347)**	33 411	(33 411)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	94 573	15 560	72	**110 205**	1 419 048	105 252	72	**1 524 372**

Прекращение признания в течение периода	(97 092)	(23 822)	(17 273)	**(138 187)**	(1 899 000)	(215 935)	(17 273)	**(2 132 208)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(967)	(3 733)	-	**(4 700)**	-	-	-	**-**
Изменения в начисленных процентах	(26)	9	(5 670)	**(5 687)**	174	(89)	(5 670)	**(5 585)**
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**(7 247)**	**(9 337)**	**(22 871)**	**(39 455)**	**(539 165)**	**(51 385)**	**(22 871)**	**(613 421)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(12 408)	**(12 408)**	-	-	(12 408)	**(12 408)**
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	2 647	5 838	-	**8 485**	93 135	53 626	-	**146 761**
На 30 июня 2020 г.	**31 458**	**16 857**	**190 479**	**238 794**	**1 431 253**	**93 608**	**190 479**	**1 715 340**

В таблице ниже представлен анализ изменений в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Оценочный резерв под кредитные убытки				**Валовая балансовая стоимость**			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**	**Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)**	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Стандартное кредитование								
За 31 декабря 2018 г.	**40 725**	**49 415**	**214 743**	**304 883**	**1 699 555**	**386 174**	**214 743**	**2 300 472**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(200)	3 418	-	**3 218**	(19 015)	19 015	-	**-**
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	**-**	-	-	-	**-**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	109	(653)	-	**(544)**	2 431	(2 431)	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные	11 826	1 589	-	**13 415**	346 095	85 000	-	**431 095**
Прекращение признания в течение периода	(4 075)	(11 976)	(16 970)	**(33 021)**	(672 936)	(59 732)	(16 970)	**(749 638)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	84	(2 415)	-	**(2 331)**	-	-	-	**0**
Изменения в начисленных процентах	288	(17)	27 669	**27 940**	5 885	838	27 669	**34 392**
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	**8 032**	**(10 054)**	**10 699**	**8 677**	**(337 540)**	**42 690**	**10 699**	**(284 151)**
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:								
Списания	-	-	(2 868)	**(2 868)**	-	-	(2 868)	**(2 868)**
Курсовые разницы и прочие изменения	(2)	-	-	**(2)**	(168)	-	-	**(168)**
Модификация предусмотренных договором потоков денежных средств	588	3 233	-	**3 821**	39 635	67 526	-	**107 161**
На 30 июня 2019 г.	**48 757**	**39 361**	**225 442**	**313 560**	**1 362 015**	**428 864**	**225 442**	**2 016 321**

Крупные кредиты.

По состоянию за 30 июня 2019 года Банк имел по 1 заемщику концентрацию кредитного риска, превышающим 10% от капитала (за 31 декабря 2019 года – по 2 заемщикам).

За отчетную дату 30 июня 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 1 476 546 тыс.руб. (31 декабря 2019 года – 2 050 512 тыс.руб.).

В течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году Банк не выдавал кредитов по ставке ниже рыночной.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

8 Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Долговые ценные бумаги – имеющие котировку	**1 006 629**	**949 893**
Российские государственные облигации	538 172	528 139
Еврооблигации Российской Федерации	347 748	314 746
Корпоративные еврооблигации	120 709	107 008
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	**212 019**	**268 548**
ПАО “Газпром”	212 019	268 548
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	**1 218 648**	**1 218 441**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Облигации РФ	**Евро-облигации РФ**	**Корпора-тивные евро-облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от BBB- до BBB+	538 172	347 748	120 709	1 006 629
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных	538 172	347 748	120 709	1 006 629
Итого ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход	**538 172**	**347 748**	**120 709**	**1 006 629**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Облигации РФ	**Евро-облигации РФ**	**Корпора-тивные евро-облигации**	**Итого**
Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)				
С рейтингом от BBB- до BBB+	528 139	314 746	107 008	949 893
Не имеющие рейтинга	-	-	-	-
Итого непросроченных и необесцененных	528 139	314 746	107 008	949 893
Итого долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	**528 139**	**314 746**	**107 008**	**949 893**

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor’s (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентств Fitch и Moody’s.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. По состоянию за 30 июня 2020 года государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Российской Федерации, занимают 44,2% в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Срок погашения данных бумаг ноябрь 2021 года - май 2034 года, имеют доходность к погашению 7,77%. По состоянию за 31 декабря 2019 года в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, указанные бумаги занимали 43,4%.

Облигации внутреннего государственного валютного займа являются процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и ЕВРО, выпущенными Министерством

финансов Российской Федерации. ОВГВЗ приобретены с дисконтом к номиналу и имеют купонный доход 7,5% годовых (2019 г. - 7,5%). Данные облигации имеют срок погашения - март 2030 года (2019 г. – март 2030 г.) и доходность к погашению 4,61% годовых (2019 г. - 4,61% годовых). Облигации РФ в $ США были приобретены на внебиржевом рынке. В 4 квартале 2018 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0ZZVE6 на сумму 300 тыс. ЕВРО сроком погашения 01.12.2025 г., которые имеют доходность к погашению 2,93%. В первом квартале 2019 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер RU000A0JXTS9 на сумму 794 тыс. долларов и регистрационным номером RU000A0ZVVN4 на сумму 585 тыс. долларов сроком погашения соответственно 23.06.2027 г. и 21.03.2029 г., с доходностью к погашению 4,25% и 4,63%. В первом квартале 2020 года Банком были проведены сделки по приобретению еврооблигаций Минфина РФ регистрационный номер 12978070V на сумму 500 тыс. ЕВРО сроком погашения 16.09.2020 г., с выплатой купонного дохода в размере 3,63%.

Справедливая стоимость портфеля еврооблигаций определена исходя из количества ценных бумаг, принадлежащих банку, и средневзвешенной цены облигации на отчетную дату на торговой площадке. Их доля в портфеле составляет 28,5% (2019 г. – 25,8%).

Корпоративные еврооблигации представляют собой долговые обязательства нерезидентов: RZD Capinal PLC- регистрационный номер XS 1501561739 на сумму 1019 тыс. долларов сроком погашения 6 октября 2020 года. Ставка купонного дохода составляет 3,45 и доходность к погашению 3,16%.

Компания RZD Capinal PLC зарегистрирована в Ирландии и действует как специально созданная компания, которая осуществляет заимствования в интересах российского резидента-ОАО «РЖД». Еврооблигации имеют рейтинги на уровне BB+ (рейтинговое агентство Standart&Poor’s), Ba2 (рейтинговое агентство Moody’s), BB+ (рейтинговое агентство Fitch).

В июле 2019 года Банком были приобретены еврооблигации «Нефтяной компании» Роснефть (ПАО) на сумму 600 тыс. ЕВРО, страна выпуска - Ирландия. Данные еврооблигации – сертификаты участия в кредите (LPN - loan participation notes) с погашением 6 марта 2022 года. Ставка купонного дохода составляет 4,199% и доходность к погашению 2,32%. Облигации внесены в Ломбардный список Банка России и имеют международные рейтинги: Moody,s на уровне Baa3 , и Standart&Poor’s на уровне BBB-.

Доля корпоративных еврооблигаций в портфеле, оцениваемом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2020 года составила 9,9% (2019 год- 8,8%).

Корпоративные акции представлены акциями российской компании ПАО «Газпром». Сделки по покупке акций были произведены на внебиржевом рынке по цене организованного рынка.

Исходя из того, что вложения в акции ПАО «Газпром» используются Банком для получения дивидендов от инвестиций, Банк безоговорочно выбрал отнесение данных долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Изменения справедливой стоимости акций признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей. Случаев возмещения инвестиций за отчетный период не было.

Акции ПАО «Газпром» обращаются на организованном рынке ценных бумаг и имеют рыночные котировки. Справедливая стоимость портфеля акций определена, исходя из количества принадлежащих Банку акций и рыночной стоимости акции на отчетную дату. Справедливая стоимость соответствует их балансовой стоимости и на отчетную дату составляет 212 019 тыс.руб. (2019 год – 268 548 тыс.руб.) Данные вложения занимают 17,4% (2019 год- 22%) в финансовых активах, оцениваемых через прочий совокупный доход.

По долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: резерв под кредитные убытки не признается в отчете о финансовом положении, так как балансовая стоимость таких активов является их справедливой стоимостью.

Однако резерв под кредитные убытки отражается как часть резерва фонда переоценки. По долевым ценным бумагам резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 г.	**129**	**-**	**-**	**129**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	14	-	-	**14**
Прекращение признания в течение периода	-	-	-	-
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2020 года	**143**	**-**	**-**	**143**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход за первое полугодие 2019 год:

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
	(12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**(ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	
Оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2018 г.	**305**	**-**	**-**	**305**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	-	-
Прекращение признания в течение периода	(182)	-	-	**(182)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход, за 30 июня 2019 года	**123**	**-**	**-**	**123**

Ниже приведена информация об изменениях портфеля ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	**1 218 441**
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	87 472
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	-
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(91 857)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(39 304)
Влияние изменения курсов иностранных валют	40 827
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	3 069
Балансовая стоимость за 30 июня 2020 года	**1 218 648**

	31 декабря 2019 г. тыс. руб.
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	**1 034 348**
Приобретение ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	446 162
Балансовая стоимость ЦБ, переведенных из других портфелей	-
Выбытие ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	(373 402)
Изменение фонда переоценки по справедливой стоимости ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	130 083
Влияние изменения курсов иностранных валют	(19 876)
Амортизация премии (дисконта) ЦБ, оцениваемых через прочий совокупный доход	1 126
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	**1 218 441**

За отчетную дату 30 июня 2020 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход составила 1 218 648 тыс.руб. (31 декабря 2019 года – 1 218 441 тыс.руб.).

Географический анализ, анализ ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

9 Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Остаток на начало отчетного периода	**26 544**	**49 855**
Приобретение /(выбытие)	10 884	(20 085)
Переоценка/(резервы)	(271)	(3 226)
Остаток на конец отчетного периода	**37 157**	**26 544**

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», образовались в результате обращения взыскания на заложенное имущество по кредитам, не погашенным в срок.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:		
Жилая недвижимость	25 008	22 212
Нежилая недвижимость	12 149	4 332
Итого долгосрочные активы для продажи	**37 157**	**26 544**

Данные активы отвечают следующим условиям:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка утвердил программу по поиску покупателя и кредитное управление Банка приступило к ее реализации;
- Банк намерен вести поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью. Изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются;
- возмещение стоимости объекта будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования;

Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования кредитной организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

По состоянию на 31 декабря 2019 года произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости. Информация о независимом оценщике и примененных методах оценки приведена ниже, в Примечании 10. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Ответственным за формирование профессионального суждения о классификации объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, а также принятием мер по исполнению плана является кредитное управление Банка. Последующее понижение/повышение стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи в зависимости от тенденций рынка, утверждается при отклонениях более 20% в ту или другую сторону- кредитным комитетом Банка, до 20% - Председателем Правления Банка.

Доход от выбытия долгосрочных активов в 2019 году составил 2 610 тыс. руб. За 2019 год расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составили 3 007 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2020 года, на долгосрочные активы, предназначенные для продажи, имеются ограничения прав собственности на сумму 2 372 тыс. руб.

Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации портфеля долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и планирует завершить продажи в течение года после отражения их в данной категории.

10 Основные средства и активы в форме права пользования.

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспорт-ные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**154 095**	**2 789**	**624**	**7 790**	**10 333**	**175 631**
Поступления	-	-	-	-	-	**-**
Выбытие	-	-	252	51	10 333	**10 636**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	154 095	2 789	372	7 739	-	**164 995**
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	1 272	809	283	1 326	-	**3 690**
Выбытие	-	-	252	51	-	**303**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**152 823**	**1 980**	**341**	**6 464**	**0**	**161 608**

В тысячах рублей	Объекты недвижимого имущества и земля	Транспорт-ные средства	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее	Незавершенное строительство	Всего
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	**229 210**	**1 851**	**1 637**	**9 769**	**10 190**	**252 657**
Поступления	-	1 555	-	678	117	**2 350**
Выбытие	-	1 141	30	525	-	**1 696**
Переоценка	-	-	-	-	-	**-**
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	229 210	2 265	1 607	9 922	10 307	**253 311**
Амортизация						
Амортизационные отчисления за период	1 839	601	608	1 584	-	**4 632**
Выбытие	-	1 141	30	245	-	**1 416**
Переоценка	-	-	-	-	-	**0**
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	**227 371**	**2 805**	**1 029**	**8 583**	**10 307**	**250 095**

С 1 января 2019 года договоры аренды, в отношение которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования. Право пользования активом амортизируется на основе линейного метода с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Активы, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются на основе приведенной стоимости.

Срок аренды включает любые не подлежащие досрочному прекращению периоды аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующее:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, сделанные на дату начала или до этой даты, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты; и

оценку затрат, которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

В тысячах рублей	**Активы в форме права пользования**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**90 440**
Поступления	-
Выбытие	7 975
Переоценка	28
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	82 493
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	10 964
Выбытие	2 023
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**73 546**

В тысячах рублей	**Активы в форме права пользования**
Остаточная стоимость за 1 января 2019 года	**112 836**
Поступления	-
Выбытие	-
Переоценка	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	112 836
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	11 189
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	**101 647**

По состоянию на 31 декабря 2019 года произведена оценка рыночной стоимости нежилых зданий. Для проведения проверки привлекался независимый оценщик. Организация исполнитель ООО «Базис Оценка». Оценку производил – Садыков Артем Денисович, действительный член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включен в реестр оценщиков 09.07.2007 г. за регистрационным № 00243. «Российское общество оценщиков» находится по адресу: г. Москва, 1-й Басманный пер., д. 2а, стр.1, включен в единый реестр саморегулируемых организаций оценщиков 09.07.2007 г. за № 003. Имеет квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» № 015341-1 от 26.10.2018 г.

Оценка проводилась в соответствии с Федеральным Законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ от 29.07.1998 г., Федеральными стандартами в области оценки: ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 297), ФСО № 2 «Цель оценки и виды стоимости» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 298), ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке» (Приказ Минэкономразвития РФ от 20 мая 2015 года № 299), ФСО № 7 Оценка недвижимости (Приказ Минэкономразвития РФ от 25 сентября 2014 года № 611). Стандартами

саморегулируемой организации оценщиков, членом которой является Оценщик, в части, не противоречащей законодательству об оценочной деятельности.

Выбор используемых подходов к оценке рыночной стоимости объекта недвижимости:

- затратный подход – не использовался;
- в рамках сравнительного подхода применялся метод сравнительных продаж;
- в рамках доходного подхода использовался метод капитализации дохода.

На дату оценки имелось достаточное количество предложений по продаже помещений с аналогичными объектам оценки параметрами, то было принято решение о применении в рамках настоящей оценки метода сравнения продаж. Были проанализированы данные о предложениях продажи помещений с аналогичными характеристиками, как и у оцениваемых объектов. Информация была отобрана на основании предложений, опубликованных на сайтах http://www.avito.ru, www.venec.net, www.167000.ru, www.uhta24.ru, www.ksalfa.ru, www.domofond.ru, https://100realt.ru.

Корректировки по ценообразующим факторам производились на основании расчетов. При сравнении оцениваемого и сопоставимых объектов вводились поправки только на различия между оцениваемым объектом и объектами-аналогами. В тех случаях, когда характеристики объекта оценки и объекта-аналога практически совпадали, поправки не применялись. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости недвижимости, относятся ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости: оценка основана на рыночных ценах по аналогичным объектам недвижимости на момент оценки и объекты недвижимости используются Банком наиболее эффективным образом.

За отчетную дату 31 декабря 2019 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 932 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.

С учетом переоценки остаточная стоимость зданий по состоянию за 30 июня 2020 года равна 152 823 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 147 674 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

Незавершенное строительство представляет собой затраты по реконструкции 3-го этажа Банка. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

11 Нематериальные активы.

В тысячах рублей	**Нематериальные активы**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	**19 386**
Поступления	10 579
Выбытие	-
Остаток по состоянию за 30 июня 2020 года	29 965
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	1 158
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2020 года	**28 807**

В тысячах рублей	**Нематериальные активы**
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	**20 990**
Поступления	948
Выбытие	642
Остаток по состоянию за 30 июня 2019 года	21 296
Амортизация	
Амортизационные отчисления за период	1 614
Выбытие	-
Остаточная стоимость основных средств за 30 июня 2019 года	**20 324**

12 Прочие активы.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г., тыс. руб.**
Прочие финансовые активы		
Требования банка по операциям с пластиковыми картами	9 913	11 760
Требования банка по прочим финансовым операциям	1 957	2 150
Итого прочих финансовых активов	**11 870**	**13 910**
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	13 277	12 161
Требования банка по прочим операциям	550	1 116
Итого прочих нефинансовых активов	**13 827**	**13 277**
Итого прочих активов (до вычета резервов)	**25 697**	**27 187**
Оценочные резервы под ОКУ по прочим активам	(836)	(859)
Итого прочих активов	**24 861**	**26 328**

Ниже представлена информация об изменении резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под прочие активы за 31 декабря 2019 г.	**-**	**-**	**859**	**859**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	6	**6**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	8	-	63	**71**
Прекращение признания в течение периода	-	-	(100)	**(100)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2020 года	**8**	**-**	**828**	**836**

(в тысячах российских рублей)	**Оценочный резерв под кредитные убытки**			
	Этап 1 (12-месячные ожидае-мые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под прочие активы за 31 декабря 2018 г.	**-**	**-**	**1 345**	**1 345**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	95	**95**
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	-	-	124	**124**
Прекращение признания в течение периода	-	-	(402)	**(402)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	-	-
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2019 года	**-**	**-**	**1 162**	**1 162**

В первом полугодии 2020 года списано за счет резервов прочей дебиторской задолженности на 95 тыс.руб. (первое полугодие 2019 года – 83 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

13 Средства клиентов.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	31 декабря 2019 г., тыс. руб.
Государственные и общественные организации	**61 374**	**54 340**
- текущие (расчетные) счета	57 874	48 640
- срочные депозиты	3 500	5 700
Прочие юридические лица	**2 378 588**	**2 718 900**
- текущие (расчетные) счета	1 366 816	1 093 808
-- срочные депозиты	1 011 772	1 625 092
Физические лица	**3 290 612**	**3 402 164**
- текущие счета (вклады до востребования)	357 065	251 614
- срочные вклады	2 933 547	3 150 550
Итого средств клиентов	**5 730 574**	**6 175 404**

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов.

По состоянию за 30 июня 2020 года общий объем остатков по текущим счетам и депозитам клиентов, принадлежащих компаниям – членам Группы Темп-Дорстрой, составлял 12,05% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов Банка (31 декабря 2019 года – 17,4%).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	31 декабря 2019 г., тыс. руб.
Физические лица	3 290 612	3 402 164
Строительство	799 612	1 204 714
Государственные и общественные организации	61 374	54 340
Предприятия топливно-энергетической промышленности	195 733	3 914
Прочие	1 383 243	1 510 272
Итого средств клиентов	**5 730 574**	**6 175 404**

За 30 июня 2020 года Банк имел 10 групп клиентов с остатками средств свыше 41 298 тыс. руб. Общая сумма остатков средств этих клиентов составила 1 818 959 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 2 395 317 тыс. руб.), или 31,7% (31 декабря 2019 года - 38,8%) всего объема средств клиентов.

За отчетную дату 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 5 730 574 тыс.руб. (31 декабря 2019 г.– 6 175 404 тыс.руб.).

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 32.

Географический анализ, анализ средств клиентов, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

14 Прочие заемные средства.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	31 декабря 2019 г. тыс. руб.
Субординированные кредиты	170 000	170 000
Итого прочих заемных средств	**170 000**	**170 000**

В состав источников прочих заемных средств Банка включен субординированный депозит в сумме 170 млн. руб., привлеченный в декабре 2014 года на срок 8 лет и соответствующий требованиям Положения Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», предъявленным к субординированным депозитам (займам), включаемым в состав дополнительного капитала Банка.

15 Прочие обязательства.

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	4 690	5 906
Обязательства по аренде	78 334	94 307
Прочие	6 451	10 795
Итого прочих финансовых обязательств	**89 475**	**111 008**
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с работниками по оплате	22 266	24 453
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 219	2 544
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	394	765
Итого прочих нефинансовых обязательств	**23 879**	**27 762**
Итого прочих обязательств	**113 354**	**138 770**

По состоянию за 30 июня 2020 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 113 354 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 138 770 тыс.руб.)

Географический анализ, анализ прочих обязательств, по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечаниях 28, 30, 31.

16 Уставный капитал.

Зарегистрированный, выпущенный и оплаченный акционерный капитал Банка состоит из 101000000 обыкновенных акций. Номинальная стоимость обыкновенных акций составляет 10 рублей за акцию. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью, оплаченный включает следующие компоненты:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Уставный капитал	101 000	101 000
Корректировка на инфляцию	70 137	70 137
Итого уставный капитал	**171 137**	**171 137**

Банк в 2019 году успешно реализовал принятое акционерами и Стратегией банка решение по увеличению Уставного капитала на 20 млн.руб.

Ограничений, включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых акционеру – нет.

Банк не выпускал ценных бумаг, подлежащих конвертации в акции Банка. Банк не выпускал опционы в результате исполнения обязательств, по которым возникали бы права на акции Банка.

Банк не владеет долями в Уставном капитале.

Дивиденды.

Возможность Банка выплачивать дивиденды ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

17 Нераспределенная прибыль (убыток).

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию за 30 июня 2020 года убытки Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 3 763 тыс.руб. (за 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Банка – 25 349 тыс.руб.). Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили за 30 июня 2020 года 1 173 153 тыс.руб. (за 31 декабря 2019 года – 1 210 745 тыс.руб.).

18 Процентные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	105 562	157 761
От вложений в ценные бумаги	28 931	28 304
По денежным средствам в Банке России	97 167	102 028
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	44	427
Итого процентных доходов	**231 704**	**288 520**
Процентные расходы		
Срочные депозиты банков	(2)	(3)
Срочные депозиты юридических лиц	(37 317)	(42 318)
Срочные вклады физических лиц	(81 584)	(72 188)
Процентные расходы по аренде	(3 927)	(4 914)
Итого процентных расходов	**(122 830)**	**(119 423)**
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**108 874**	**169 097**

19 Комиссионные доходы и расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	37 634	42 126
Комиссия по кассовым операциям	5 567	11 304
Прочие операции	11 193	12 852
Комиссия по выданным гарантиям	7 135	4 207
Итого комиссионных доходов	**61 529**	**70 489**
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(11 121)	(9 794)
Комиссия по кассовым операциям	(272)	(267)
Комиссия за инкассацию	(218)	(246)
Комиссия по другим операциям	(2 468)	(4 888)
Итого комиссионных расходов	**(14 079)**	**(15 195)**
Чистый комиссионный доход	**47 450**	**55 294**

20 Прочие операционные доходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.
По операциям привлечения (размещения) денежных средств	660	750
Дивиденды от вложений	-	120
Доходы от аренды имущества	883	770
Прочие	181	2 824
Итого прочих операционных доходов	**1 724**	**4 464**

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.**
Долевые финансовые инструменты	**(225)**	**(560)**
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(225)**	**(560)**

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи и покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой через прибыль или убыток.

22 Административные и прочие операционные расходы.

	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.20 г. тыс. руб.	**Шесть месяцев, закончившихся 30.06.19 г. тыс. руб.**
Затраты на персонал	(116 099)	(124 812)
Арендная плата	(847)	(673)
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	(12 545)	(10 243)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(15 109)	(15 109)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(8 508)	(9 776)
Отчисления в фонд страхования	(11 938)	(12 380)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(15 812)	(17 435)
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	(1 103)	(994)
Прочие (в т.ч. расходы по ценным бумагам)	(5 973)	(4 831)
Итого операционных расходов	**(182 734)**	**(196 253)**

Отчисления в фонд страхования включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Агентство по страхованию вкладов в размере 11 642 тыс. руб. (30 июня 2019 года – 12 070 тыс. руб.).

23 Управление финансовыми рисками.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Управление рисками осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски- валютный риск, риск изменения процентных ставок, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционных и правовых рисков, которые являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе своей деятельности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка.

Методы управления кредитным риском в Банке, кроме системы полномочий и принятия решений, включают также:

- Централизованную систему применения и регулирования процентных ставок и тарифов,
- Систему лимитов кредитного риска. Общие лимиты-ограничения для снижения риска концентрации и связанных сторон, действующие для всех кредитов, вне зависимости от того, к какой части клиентского сектора относится заемщик, как минимум пересматриваются ежеквартально с учетом изменений экономической ситуации и практики работы Банка.

Управление кредитным риском осуществляется также путем установления и закрепления требований к заемщику по обеспечению кредитного обязательства, оценке предмета залога, страхованию предмета залога или заемщика, порядку обращения взыскания на предмет залога в нормативных, распорядительных документах, утверждаемых Правлением Банка.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 26.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Прочая информация о кредитном риске представлена в Примечаниях 6,7,8,9,10.

В целях снижения рисков разработаны стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Банк управляет кредитным риском в частности путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск.

Последующий контроль за операциями филиалов по кредитованию клиентов осуществляется Службой внутреннего контроля и Службой внутреннего аудита, при проведении внутренних проверок в соответствии с утвержденными Советом Директоров Банка планами проведения внутренних проверок деятельности филиалов.

Географический риск.

Географический анализ активов и обязательств Банка за отчетную дату 30 июня 2020 года и за отчетную дату 31 декабря 2019 года представлен в Приложении 28. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения

Рыночный риск.

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменения рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

В отношении уровня принимаемого риска устанавливаются лимиты, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе.

По каждому виду рыночного риска проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое имело бы место на отчетную дату.

Валютный риск.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в одной иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Мерой подверженности Банка валютному риску является величина открытой валютной позиции, максимальное значение которой регулируется Банком России и установлено не более 20% от капитала Банка суммарно во всех валютах, и не более 10% отдельно в каждой валюте, включая балансирующую позицию в рублях. Банк снижает свою подверженность валютному

риску, стремясь поддерживать размеры ОВП с большими запасами по нормативам. Контроль за величиной ОВП Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в нескольких иностранных валютах и что изменение курса иностранных валют против рубля, могут повлечь за собой производные убытки, банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций согласно требованиям ЦБ РФ.

Политика Банка по управлению валютным риском рассматривается и утверждается Правлением Банка. Комитет по управлению активами и пассивами Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их на ежедневной основе.

Анализ валютного риска за отчетную дату 30 июня 2020 года и за отчетную дату 31 декабря 2019 года представлен в Приложении 31.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают колебания рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в пределах лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможный эффект, оказываемый изменениями процентных ставок, на доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением Банка. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

Банк использует систему определения размера процентного риска, с помощью которой можно оценить влияние совокупного процентного риска на размер чистых доходов Банка:

- оценка уровня и динамики процентной маржи;
- оценка уровня и динамики коэффициента спрэда.

Чем разница между этими величинами больше, тем уровень процентного риска ниже.

Установление процентных ставок в Банке в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда осуществляется Правлением Банка и уполномоченными приказом по Банку лицами. Процедуры установления процентных ставок утверждены внутрибанковским Регламентом организации работы с клиентами по привлечению денежных средств. Порядок установления процентных ставок по размещаемым денежным средствам установлен Кредитной политикой Банка.

Поддержание уровня процентных ставок в рамках предельно допустимых минимальных уровней маржи и спрэда является действенным механизмом нейтрализации вероятных потерь или недополученной выгоды в виде процентов.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством РФ, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

См. Примечание 29 «Средние эффективные процентные ставки».

Прочий ценовой риск и их концентрация.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Казначейство контролирует и определяет операции с долевыми инструментами.

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащие данные о заемщиках с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов. (Смотрите примечание 8).

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года.

Концентрация прочих рисков.

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающий 10% от суммы капитала.

У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года.

Риск ликвидности

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по имеющимся требованиям (для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов), так как исходя их имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Политика Банка по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Правлением Банка. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Управление ликвидностью требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2) - за 30 июня 2020 года данный коэффициент составил 85,418% (за 31 декабря 2019 года – 63,761%),
- Норматив текущей ликвидности (Н3) - за 30 июня 2020 года данный норматив составил 196,880% (за 31 декабря 2019 года – 197,581%),
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) - за 30 июня 2020 года данный норматив составил 43,810% (за 31 декабря 2019 года – 45,723%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах консолидирует Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2020 года. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком Российской Федерации на отчетную дату.

тыс. рублей	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	2 296 175	1 213 723	1 786 692	492 363	58 948	**5 847 901**
Прочие заемные средства	-	7 462	10 363	199 446	-	**217 271**
Прочие финансовые обязательства	11 141	-	-	-	-	**11 141**
Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16	2 187	10 933	13 119	65 341	-	**91 580**
Обязательства по операционной аренде	84	323	97	6	-	**510**
Финансовые гарантии, выданные	142 014	74 904	339 096	224 666	21 313	**801 993**
Неиспользованные кредитные линии	550 482	-	-	-	-	**550 482**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**3 002 083**	**1 307 345**	**2 149 367**	**981 822**	**80 261**	**7 520 878**

Нижеприведенная таблица отражает анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	До востреб. и менее 1 мес.	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Обязательства						
Средства клиентов	2 250 667	2 194 088	1 250 872	615 223	-	**6 310 850**
Прочие заемные средства	-	7 413	10 437	208 298	-	**226 148**
Прочие финансовые обязательства	16 701	-	-	-	-	**16 701**
Недисконтированные обязательства по аренде МСФО 16	2 351	11 757	14 108	84 393	-	**112 609**
Обязательства по операционной аренде	88	437	526	-	-	**1 051**
Финансовые гарантии, выданные	57 551	81 110	145 990	538 333	-	**822 984**
Неиспользованные кредитные линии	332 991	-	-	-	-	**332 991**
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 660 349**	**2 294 805**	**1 421 933**	**1 446 247**	-	**7 823 334**

В части управления ликвидностью банк контролирует ожидаемые сроки погашения. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в Примечании 30.

По мнению руководства Банка, 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 повышается риск понесения убытков.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Операционный риск.

Управление операционным риском осуществляется Банком в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в результате воздействия внешних факторов.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитет по активам и пассивам, кредитный комитет). В Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом», которое направлено на минимизацию рисков, служит для урегулирования конфликтов интересов, обеспечивает соблюдение действующего законодательства сотрудниками банка, направлено на обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

В целях снижения операционного риска Банком установлены процедуры послед контроля, за проведением операций в структурных подразделениях.

Правовые риски.

Правовой риск рассматривается как риск изменений в законодательстве, способных повлиять на стабильность банковской системы, снизить ее доходность путем внесения каких-либо ограничений по видам операций, затруднить мониторинг операций или ужесточить требования к процедурам и регламенту операций, что может повлечь за собой незапланированные расходы банка. Действующее российское законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, сложившаяся судебная практика противоречива, что влечет за собой возможность принятия судебных актов, препятствующих исполнению вступивших в силу судебных решений. Налоговое законодательство отличается неоднозначностью возможных толкований некоторых его положений. Кроме того, недостаточен опыт применения на практике части норм налогового законодательства Российской Федерации, что может способствовать увеличению налоговых рисков, которые могут привести к увеличению расходов кредитной организации-эмитента и владельцев ценных бумаг. Также существует риск изменения норм налогового законодательства, ухудшающего положение тех или иных групп налогоплательщиков.

Банк на постоянной основе проводит мероприятия по уменьшению юридического риска:

- использование в работе всех подразделений типовых форм документов (договоров, дополнительных соглашений, актов приема-передачи работ и т.п.);
- проведение экспертизы заключаемых договоров до их подписания на предмет их соответствия действующему законодательству и в целях правового обеспечения деятельности Банка;
- проведение экспертизы пакета документов при открытии расчетных счетов клиентам на предмет соответствия полноты предоставленных документов, надлежащего их оформления и соответствия действующему законодательству;
- проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок, заключенных по телефону или с использованием безбумажных технологий;
- повышение профессионального уровня юристов и других сотрудников банка, исполняющих свои функции по операциям, требующим принятия решений или совершения исполнительских действий правоприменительного характера;
- участие специалистов в информационно-консультативных семинарах, проводимых соответствующими государственными структурами либо наиболее авторитетными сертифицированными центрами;
- направление запросов в вышестоящие инстанции, получение дополнительных консультаций со стороны контролирующих органов;
- контроль соблюдения сотрудниками действующего законодательства.

Внутренний аудит, являющийся важным инструментом обеспечения качественного управления рисками, рассматривается как независимая экспертная деятельность внутри Банка с целью проверки и оценки выполнения обязанностей и эффективности организационной системы.

С целью обеспечения на практике независимости аудитора от контроля и непосредственного влияния руководителей и сотрудников проверяемых подразделений Банка, аудитор имеет полномочия и обязанности предоставлять отчеты о проверке на высший уровень управления – Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Объектами внутреннего аудита являются: соответствие банковской документации действующему законодательству, нормативным документам и внутренним процедурам; ведение бухгалтерского учета; налогообложение; система стимуляции сотрудников; состояние имущества; финансовая устойчивость и платежеспособность банка.

24 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 1 173 153 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года – 1 210 745 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 10%. За 30 июня 2020 года достаточность капитала составляет 25,191% (за 31 декабря 2019 года - 24,985%), достаточность базового капитала составляет 21,237% (за 31 декабря 2019 года – 20,513%), достаточность основного капитала составляет 21,237% (за 31 декабря 2019 года – 20,513%).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

В течение первого полугодия 2020 года и в 2019 году Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства.

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности. На 1 июля 2020 года у Банка имеется резерв - оценочное обязательство в сумме 652 тыс.руб., который был сформирован в 2019 году на покрытие убытков по судебному разбирательству.

Условные налоговые обязательства.

Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющей четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных

лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако, оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По состоянию за 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм 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. 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. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории, прочих факторов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов	555 612	338 600
Гарантии и аккредитивы	817 051	833 020
За минусом резерва	(20 188)	(15 645)
Итого обязательств кредитного характера	**1 352 475**	**1 155 975**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за шесть месяцев 2020 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2019 г.	**15 513**	**132**	**-**	**15 645**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(27)	201	-	**174**
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	58	(292)	-	**(234)**
Вновь созданные или приобретенные	8 348	44	-	**8 392**
Прекращение признания в течение периода	(5 139)	(58)	-	**(5 197)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	879	529	-	**1 408**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2020 года	**19 632**	**556**	**-**	**20 188**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера за 1 полугодие 2019 года:

	Оценочный резерв под кредитные убытки			
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**Этап 2 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Этап 3 (ожидаемые кредитные убытки за весь срок)**	**Итого**
Оценочный резерв под условные обязательства кредитного характера за 31 декабря 2018 г.	**9 898**	**2 137**	**-**	**12 035**
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:				
Перевод:				
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 в Этап 2)	(1 634)	3 045	-	**1 411**
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные	4 408	1 274	-	**5 682**
Прекращение признания в течение периода	(6 275)	(306)	-	**(6 581)**
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(108)	2 048	-	**1 940**
Итого оценочный резерв под кредитные убытки по прочим активам за 30 июня 2019 года	**6 289**	**8 198**	**-**	**14 487**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

По состоянию за 30 июня 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 1 352 475 тыс. руб. (31 декабря 2019 года – 1 155 975 тыс. руб.).

Валюта обязательств кредитного характера – рубли.

26 Обязательства по операционной аренде.

Арендные платежи.

Банком заключены договоры операционной аренды ряда небольших площадей помещений для расположения имущества Банка (банкоматов). Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до одного года с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается либо уменьшается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случае, когда банк выступает арендатором:

За 30 июня 2020 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 504 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - 1 051 тыс. руб.)

	30 июня 2020 г., тыс. руб.	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**
Менее 1 года	504	1 051
Итого обязательств по операционной аренде	**504**	**1 051**

За 30 июня 2020 года общая сумма минимальных платежей, не подлежащей отмене, составляет 504 тыс. руб. (31 декабря 2019 года - 1 051 тыс. руб.)

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовые активы и обязательства могут быть обменены в настоящее время при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Банк использует следующие модели оценки для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

1 уровень - относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

2 уровень – оценки, полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),

3 уровень - оценки, использующие значительный объем ненаблюдаемых данных. Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии руководство использует профессиональные суждения.

Ниже проводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости:

тысяч рублей	30 июня 2020 года				31 декабря 2019 года			
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости								
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	22 346	-	-	22 346	4 321	-	-	4 321
Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 006 629	-	-	1 006 629	949 893	-	-	949 893
Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	212 019	-	-	212 019	268 548	-	-	268 548
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	**1 240 994**	**-**	**-**	**1 240 994**	**1 222 762**	**-**	**-**	**1 222 762**
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости								
Средства в других банках	-	3 111 148	-	3 111 148	-	10 786	-	10 786
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 476 546	1 476 546	-	-	2 050 512	2 050 512
Прочие финансовые активы	-	-	11 492	11 492	-	-	13 602	13 602
Итого финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	**0**	**3 111 148**	**1 488 038**	**4 476 723**	**-**	**10 786**	**2 064 114**	**2 074 900**
Итого финансовых активов, оцениваемых и не оцениваемых по справедливой стоимости	**1 240 994**	**3 111 148**	**1 488 038**	**5 840 180**	**1 222 762**	**10 786**	**2 064 114**	**3 297 662**
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	5 730 574	5 730 574	-	-	6 175 404	6 175 404
Прочие заемные средства	-	-	170 000	170 000	-	-	170 000	170 000
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	89 475	89 475	-	-	111 008	111 008
Итого финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости	**-**	**-**	**5 990 049**	**5 990 049**	**-**	**-**	**6 456 412**	**6 456 412**

Все финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

28 Географический анализ активов и обязательств.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Россия тыс. руб.	**Другие страны тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 053 644	-	**1 053 644**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	68 106	-	**68 106**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	22 346	-	**22 346**
Средства в других банках	3 104 648	6 500	**3 111 148**
Кредиты и авансы клиентам	1 476 546	-	**1 476 546**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 097 939	120 709	**1 218 648**
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	37 157	-	**37 157**
Основные средства и активы в форме права пользования	235 154	-	**235 154**
Нематериальные активы	28 807	-	**28 807**
Текущие требования по налогу на прибыль	11 763	-	**11 763**
Отложенный налоговый актив	-	-	**-**
Прочие активы	24 861	-	**24 861**
Всего активов	**7 160 971**	**127 209**	**7 288 180**
Обязательства			
Средства клиентов	5 542 883	187 691	**5 730 574**
Прочие заемные средства	170 000		**170 000**
Прочие обязательства	113 354	-	**113 354**
Резервы по обязательствам кредитного характера	20 188		**20 188**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	**-**
Отложенное налоговое обязательство	20 270	-	**20 270**
Всего обязательств	**5 866 695**	**187 691**	**6 054 386**
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2020 года	**1 294 276**	**(60 482)**	**1 233 794**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в соответствии со страной нахождения контрагента по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия тыс. руб.	**Другие страны тыс. руб.**	**Всего тыс. руб.**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4 090 667	-	**4 090 667**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67 896	-	**67 896**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 321	-	**4 321**
Средства в других банках	4 286	6 500	**10 786**
Кредиты и авансы клиентам	2 050 512	-	**2 050 512**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 111 433	107 008	**1 218 441**
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	26 544	-	**26 544**
Основные средства и активы в форме права пользования	266 071	-	**266 071**
Нематериальные активы	19 386	-	**19 386**
Текущие требования по налогу на прибыль	11 763	-	**11 763**
Отложенный налоговый актив	-	-	**-**
Прочие активы	26 328	-	**26 328**
Всего активов	**7 679 207**	**113 508**	**7 792 715**
Обязательства			
Средства клиентов	6 164 596	10 808	**6 175 404**
Прочие заемные средства	170 000		**170 000**
Прочие обязательства	138 770	-	**138 770**
Резервы по обязательствам кредитного характера	15 645		**15 645**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	442	-	**442**
Отложенное налоговое обязательство	30 073	-	**30 073**
Всего обязательств	**6 519 526**	**10 808**	**6 530 334**
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года	**1 159 681**	**102 700**	**1 262 381**

29 Средние эффективные процентные ставки.

Нижеследующая таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию за 30 июня 2020 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2020 г.		**31 декабря 2019 г.**	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	**Средняя эффективная процентная ставка**	**Балансовая стоимость, тыс. руб.**	**Средняя эффективная процентная ставка**
Процентные активы				
Корсчет и депозиты в Центральном банке Российской Федерации				
- в рублях	762 314	0,00%	3 872 000	0,00%
Средства в других банках				
- в рублях	3 108 000	4,29%	7 898	0,00%
- в долларах США	3 148	0,00%	2 888	0,00%
- в ЕВРО	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток				
- в рублях	22 346	0,00%	4 321	0,00%
Кредиты, выданные клиентам				
- в рублях	1 476 546	10,46%	2 050 512	11,47%
- в долларах США	-	-	-	-
- в ЕВРО	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- в рублях	750 191	4,97%	796 687	1,22%
- в долларах США	400 514	3,11%	361 721	3,16%
- в ЕВРО	67 943	3,33%	60 033	3,33%
Процентные обязательства				
Средства клиентов				
- в рублях	5 202 846	3,62%	5 722 211	4,85%
- в долларах США	436 866	0,57%	366 735	0,75%
- в ЕВРО	90 862	0,11%	86 458	0,10%
Прочие заемные средства				
- в рублях	170 000	10,5%	170 000	10,5%

30 Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (анализ ликвидности).

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2020 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок банковских активов и обязательств в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 053 644	-	-	-	-	**1 053 644**
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	68 106	**68 106**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	22 346	-	-	-	-	**22 346**
Средства в других банках	3 111 148	-	-	-	-	**3 111 148**
Кредиты и авансы клиентам	28 698	449 193	246 468	597 840	154 347	**1 476 546**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 218 648	-	-	-	-	**1 218 648**
Прочие финансовые активы	11 492	-	-	-	-	**11 492**
Итого финансовых активов	**5 434 484**	**449 193**	**246 468**	**597 840**	**222 453**	**6 950 438**
Обязательства						
Средства клиентов	2 294 269	1 160 842	1 755 510	461 567	58 386	**5 730 574**
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	**170 000**
Прочие финансовые обязательства	11 141	-	-	-	-	**11 141**
Обязательства по аренде МСФО 16	-	8 116	10 148	60 070	-	**78 334**
Обязательства по операционной аренде	84	323	97	6	-	**510**
Итого финансовых обязательств	**2 305 494**	**1 169 281**	**1 765 755**	**691 643**	**58 386**	**5 990 559**
Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2020 года	**3 128 990**	**(720 088)**	**(1 519 287)**	**(93 803)**	**164 067**	**959 879**

Нижеприведенная таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года.

тысяч рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4 090 667	-	-	-	-	**4 090 667**
Обязательные резервы на счете Центрального банка	-	-	-	-	67 896	**67 896**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 321	-	-	-	-	**4 321**
Средства в других банках	10 786	-	-	-	-	**10 786**
Кредиты и авансы клиентам	92 389	440 384	690 123	680 522	147 084	**2 050 502**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	1 218 441	-	-	-	-	**1 218 441**
Прочие финансовые активы	13 602	-	-	-	-	**13 602**
Итого финансовых активов	**5 416 604**	**440 384**	**690 123**	**680 522**	**214 980**	**7 442 613**
Обязательства						
Средства клиентов	2 246 329	2 132 717	1 209 193	587 165	-	**6 175 404**
Прочие заемные средства	-	-	-	170 000	-	**170 000**
Прочие финансовые обязательства	16 701	-	-	-	-	**16 701**
Обязательства по аренде МСФО 16	1 487	8 565	10 513	73 742	-	**94 307**
Обязательства по операционной аренде	88	437	526	-	-	**1 051**
Итого финансовых обязательств	**2 264 605**	**2 141 719**	**1 220 232**	**830 907**	**-**	**6 457 463**
Чистый разрыв ликвидности за 31декабря 2019 года	**3 151 999**	**(1 701 335)**	**(530 109)**	**(150 385)**	**214 980**	**985 150**

Все ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает позицию по ликвидности. Средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, также включена в эту категорию.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывает на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

За отчетную дату 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенных отклонений в позиции по ликвидности у Банка нет.

31 Анализ активов и обязательств в разрезе валют.

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 30 июня 2020 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	900 146	112 636	40 862	**1 053 644**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	68 106	-	-	**68 106**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	22 346	-	-	**22 346**
Средства в других банках	3 108 000	3 148	-	**3 111 148**
Кредиты и авансы клиентам	1 476 546	-	-	**1 476 546**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	750 191	400 514	67 943	**1 218 648**
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	37 157	-	-	**37 157**
Основные средства и активы в форме права пользования	235 154	-	-	**235 154**
Нематериальные активы	28 807	-	-	**28 807**
Текущий налог на прибыль	11 763	-	-	**11 763**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	**-**
Прочие активы	24 670	191	0	**24 861**
Итого активов	**6 662 886**	**516 489**	**108 805**	**7 288 180**
Обязательства				
Средства клиентов	5 202 846	436 866	90 862	**5 730 574**
Прочие заемные средства	170 000	-	-	**170 000**
Прочие обязательства	113 038	288	28	**113 354**
Резервы по обязательствам кредитного характера	20 188	-	-	**20 188**
Отложенное налоговое обязательство	20 270	-	-	**20 270**
Итого обязательств	**5 526 342**	**437 154**	**90 890**	**6 054 386**
Чистая позиция по состоянию за 30 июня 2020 года	**1 136 544**	**79 335**	**17 915**	**1 233 794**

Нижеприведенная таблица отражает структуру банковских активов и обязательств в разрезе валют по состоянию за 31 декабря 2019 года:

тысяч рублей	В рублях	В Долларах США	В ЕВРО	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 053 765	16 232	20 670	**4 090 667**
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	67 896	-	-	**67 896**
Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	4 321	-	-	**4 321**
Средства в других банках	7 898	2 888	0	**10 786**
Кредиты и авансы клиентам	2 050 512	-	0	**2 050 512**
Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	796 687	361 721	60 033	**1 218 441**
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	26 544	-	-	**26 544**
Основные средства и активы в форме права пользования	266 071	-	-	**266 071**
Нематериальные активы	19 386	-	-	**19 386**
Текущий налог на прибыль	11 763	-	-	**11 763**
Отложенный налоговый актив	-	-	-	**-**
Прочие активы	26 176	115	37	**26 328**
Итого активов	**7 331 019**	**380 956**	**80 740**	**7 792 715**
Обязательства				
Средства клиентов	5 722 211	366 735	86 458	**6 175 404**
Прочие заемные средства	170 000	-	-	**170 000**
Прочие обязательства	138 496	244	30	**138 770**
Резервы по обязательствам кредитного характера	15 645	-	-	**15 645**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	442	-	-	**442**
Отложенное налоговое обязательство	30 073	-	-	**30 073**
Итого обязательств	**6 076 867**	**366 979**	**86 488**	**6 530 334**
Чистая позиция по состоянию за 31 декабря 2019 года	**1 254 152**	**13 977**	**(5 748)**	**1 262 381**

В 1 полугодии 2020 года влияние изменений обменных курсов на финансовые результаты деятельности банка снизились, в целом по данной статье убыток составил 2 254 тыс. руб., (в 2019 году убыток составлял 10 809 тыс. руб.).

32 Операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS)24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможностей 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 акционерами, с ключевым управленческим аппаратом и другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Наиболее существенными (по объему операций) связанными сторонами Банка являются Сердитов С.В., ООО «Авторесурс» и ООО «Авторесурс моторс», которые в свою очередь находятся под общим контролем с Банком акционера Сердитова С.В.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами, а также средние процентные ставки, действовавшие по состоянию за 30 июня 2020 года:

	30 июня 2020 г. тыс. руб.	**Средняя % ставка**	**31 декабря 2019 г. тыс. руб.**	**Средняя % ставка**
Активы				
Кредиты выданные, всего, в т.ч.				
1. Предприятиям и предпринимателям	77 575	12,58%	104 851	13,43%
(Резервы под обесценение)	(2 794)		(12 190)	
1.1 Задолженность по векселям	-		-	
(Резервы под обесценение)	-		-	
2. Управленческому персоналу	8 190	10,13%	13 772	12,05%
(Резервы под обесценение)	(33)		(43)	
3. Прочие активы	-	-	-	-
(Резервы под обесценение)	-		-	
Итого	***82 938***		***106 390***	
Обязательства				
Депозиты физических лиц	330 067	5,50%	285 313	5,50%
Средства юридических лиц	37 464	0,0%	46 645	0,00%

По состоянию за 30 июня 2020 года Банк не имеет субординированных займов от связанных сторон.

По состоянию за 30 июня 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях. В течение 1 полугодия 2020 года и в 2019 году Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В отчете о прибылях и убытках за 1 полугодие 2020 года были отражены следующие суммы со связанными сторонами:

Доходы:

- проценты полученные – 7 968 тыс. руб. (за 30 июня 2019 года – 8 128 тыс. руб.),
- доходы за РКО – 64 тыс. руб. (за 30 июня 2019 года - 81 тыс. руб.),

Расходы:

- проценты, уплаченные за депозиты физических лиц – 1 021 тыс. руб. (за 30 июня 2019 года – 790 тыс. руб.),

- другие расходы (плата за аренду) – 14 441 тыс. руб. (за 30 июня 2019 года – 14 609 тыс. руб.).

Банк за 1 полугодие 2020 года и за 2019 год не проводил сделки со связанными сторонами по покупке ими выпущенных векселей банка, в совершении которой имелась заинтересованность.

Списочная численность персонала Банка составляет за 1 полугодие 2020 года 274 человек, из них численность ключевых сотрудников составляет 8 человек.

Оплата труда сотрудникам Банка производилась в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими условия и порядок оплаты труда сотрудников. Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, где регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда. К краткосрочным вознаграждениям отнесены: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде. Иных платежей не производилось.

Изменений в условиях выплаты вознаграждений работникам в течение отчетного периода не произошло. Основным условием для выплаты вознаграждений (по итогам квартала, года), по-прежнему являлась прибыльная деятельность Банка.

Банк не предоставлял льготы работникам в неденежной форме. Вознаграждения после окончания трудовой деятельности- пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности не производились. Система долгосрочных вознаграждений в Банке отсутствует.

33 События после отчетной даты.

На момент подготовки и составления настоящей финансовой отчетности Банком были получены дивиденды по акциям ПАО «Газпром» в размере 10 815 тыс.руб.

Председатель Правления
«Северный Народный Банк» (АО) Перваков В.Е.

Зам. Главного бухгалтера Оленюк Н.А.

21.08.2020 г.