

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ
ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
ПАО «НИКО-БАНК»**

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года, и заключение по результатам обзорной
проверки (не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7
Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.....	8
1. Основная деятельность Банка.....	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	8
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	8
4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	10
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Средства в других банках	12
7. Кредиты клиентам	13
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	17
9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19
10. Основные средства и нематериальные активы	20
11. Прочие активы	21
12. Средства других банков	22
13. Средства клиентов	23
14. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
15. Прочие обязательства.....	24
16. Процентные доходы и расходы	25
17. Комиссионные доходы и расходы	25
18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	26
19. Операционные расходы.....	27
20. Налог на прибыль	27
21. Дивиденды	27
22. Управление рисками.....	28
23. Внебалансовые и условные обязательства	39
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	41
25. Операции со связанными сторонами	42
26. События после отчетной даты	44

**Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной финансовой отчетности
Акционерам и Совету директоров
ПАО «НИКО-БАНК»**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении ПАО "НИКО-БАНК", (полное наименование: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НОВЫЙ ИНВЕСТИЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ ОРЕНБУРГСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ", ОГРН 1025600001679, местонахождение: 460000, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Правды, дом 14) по состоянию за 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Руководство ПАО "НИКО-БАНК" несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

18 ноября 2020 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 205 034	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		75 317	76 568
Средства в других банках	6	4 030	1 003 408
Кредиты клиентам	7	7 315 737	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- без обременения	8	1 912 341	2 113 779
- обремененные залогом по договорам репо	8	86 913	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
- без обременения	9	1 048 161	949 643
- обремененные залогом по договорам репо	9	245 623	
Текущие требования по налогу на прибыль		20 933	37 386
Инвестиционная недвижимость		20 718	20 718
Отложенный налоговый актив		42 808	25 686
Основные средства и нематериальные активы	10	289 847	282 603
Прочие активы	11	210 042	80 575
Итого активов		12 477 504	12 465 404
Обязательства			
Средства других банков	12	183 903	326 526
Средства клиентов	13	9 934 044	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	19 337	21 766
Прочие обязательства	15	232 288	271 928
Субординированные займы		124 150	124 150
Итого обязательств		10 493 722	10 604 545
Собственный капитал			
Уставный капитал		1 607 635	1 607 635
Фонд переоценки основных средств		28 776	28 951
Фонд переоценки финансовых активов		67 885	66 798
Нераспределенная прибыль		279 486	157 475
Итого собственный капитал		1 983 782	1 860 859
Итого обязательств и собственного капитала		12 477 504	12 465 404

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина





Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
За 6 месяцев, закончившихся
30 июня

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Примечание</i>	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы	16	541 478	575 214
Процентные расходы	16	(253 714)	(280 433)
Чистые процентные доходы		287 764	294 781
Комиссионные доходы	17	44 685	50 134
Комиссионные расходы	17	(7 197)	(6 933)
Чистые комиссионные доходы		37 488	43 201
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		34 002	6 838
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 943	(336)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		53 774	10 190
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(40 725)	(1 789)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	18	(34 193)	(48 190)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов		4 980	(1 037)
Прочие операционные доходы		8 303	10 561
Чистые доходы		356 336	314 219
Операционные расходы	19	(219 709)	(267 119)
Прибыль до налогообложения		136 627	47 100
Расходы по налогу на прибыль	20	(14 790)	(3 907)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		121 837	43 193
Прочие составляющие совокупного дохода:			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Прибыль/(убыток) от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(28 102)	54 923
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		23 569	24 730
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Убыток от переоценки основных средств		(45)	-
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		5 664	(10 985)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		1 086	68 668
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		122 923	111 861

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 256 269	(18 236)	35 825	141 534	1 415 392
Эмиссия акций					
— Номинальная стоимость	230 256	-	-	-	230 256
Совокупный доход за период	-	68 668		43 193	111 861
Отнесение на доходы невостребованной суммы дивидендов (Примечание 21)	-	-	-	592	592
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 486 525	50 432	35 825	185 319	1 758 101
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 607 635	66 798	28 951	157 475	1 860 859
Совокупный доход за период	-	1 086	-	121 837	122 923
Выбытие фонда переоценки основных средств	-	-	(175)	175	-
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 607 635	67 885	28 776	279 486	1 983 782

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина




Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2020 г.	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	545 687	570 909
Проценты уплаченные	(263 224)	(286 324)
Комиссии полученные	44 685	50 201
Комиссии уплаченные	(7 197)	(6 933)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	53 774	10 190
Прочие операционные доходы	8 759	12 307
Уплаченные операционные расходы	(209 763)	(257 470)
Уплаченный налог на прибыль	(9 795)	(23 940)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности, до изменений в операционных активах и обязательствах	162 926	68 940
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	1 251	1 196
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	999 301	340 026
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и авансам клиентам	(231 023)	(467 654)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(148 400)	51 331
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(142 151)	236 782
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(46 306)	(264 708)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(34 301)	3 408
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	561 297	(30 679)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(463 879)	(252 813)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586 987	499 065
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(617 996)	(203 246)
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	346 087	77 463
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)	(32 371)	(28 935)
Выручка (убыток) от реализации основных средств	2 979	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	(178 193)	91 534
Денежные средства от финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров в уставный капитал	-	230 256
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	1 103	1 579
Погашение долговых ценных бумаг	(3 103)	(15 088)
Погашение обязательств финансовой аренде	(13 021)	(2 913)
Возврат субординированных займов	-	(230 260)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	(15 021)	(16 426)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	32 287	(35 840)
Влияние изменений учетных цен на драгоценные металлы	(228)	(2)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	400 142	8 587
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	804 892	915 076
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 5)	1 205 034	923 663

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина

Dekeene



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева

[Signature]

Примечания на страницах с 8 по 44 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

ПАО «НИКО-БАНК» (далее - Банк) - это кредитная организация, созданная в 1990 году в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации. В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 26 июня 2015 года наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие законодательству Российской Федерации.

Банк ведет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №702, переоформленной Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 10 сентября 2015 года. Банк также имеет лицензию ЦБ РФ на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Основным видом деятельности банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Контроль над Банком осуществляет Председатель Совета директоров Банка А.И. Зеленцов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Правды, д. 14

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка открыто 14 дополнительных офисов и один операционный офис, расположенных в г. Оренбург и Оренбургской области.

Банк не имеет дочерних и зависимых компаний, филиалов и представительств. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

С конца первого квартала 2020 наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 4 в разделе «Важные оценки и профессиональные суждения».

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность 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.

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

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

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – 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).

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

4. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены ниже в разделе «Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки».

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Текущие экономические условия (см. Примечание 2) создают много новых неопределенностей в части оценки ожидаемых кредитных убытков. В сложившихся обстоятельствах Банк продолжает применять требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», адаптируя свои методики к постоянно меняющимся внешним факторам, основывая свои оценки на лучших данных из всех доступных источников.

Для поддержки клиентов Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- участие в программах стимулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса АО «Корпорация «МСП»;

- участие в программе помощи малому и среднему бизнесу в виде предоставления беспроцентных кредитов на выдачу заработной платы сотрудникам (постановление Правительства РФ №422 от 03.04.2020г.);

- участие в государственной программе кредитования малого и среднего бизнеса на возобновление предпринимательской деятельности (постановление Правительства РФ №696 от 16.05.2020г.) в рамках агентского соглашения с АО «МСП банк»;

- участие в государственных программах стимулирования ипотечного кредитования;

- реструктуризация задолженности клиентов, пострадавших в результате пандемии коронавирусной инфекции, в рамках общегосударственных программ (Федеральный закон № 106 ФЗ от 03.04.2020г.);

- применение собственных программ реструктуризации задолженности клиентов, пострадавших в результате эпидемии коронавирусной инфекции (в том числе, клиентов не соответствующих требованиям участия в общегосударственных программах реструктуризации).

Также Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

В случае если используются кредитные каникулы, Банк не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.

В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.

Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание регион расположения деятельности заемщиков (контрагентов) и сферу их деятельности.

При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета

резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

В результате применения вышеописанных изменений в оценке сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2020 года уменьшилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 31 декабря 2019 года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	552 292	412 400
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	528 435	184 539
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:	108 416	194 439
- Российской Федерации	107 614	127 656
- других стран	802	66 783
Средства для клиринга, размещенные в банках РФ	16 137	13 881
Резерв по денежным средствам и их эквивалентам	(246)	(367)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 205 034	804 892

В таблице далее представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(367)	(367)
Восстановление резерва в течение периода	121	121
Резерв за 30 июня 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(246)	(246)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(121)	(121)
Отчисления в резерв	(283)	(283)
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам (неаудированные данные)	(404)	(404)

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	645 831	645 831
Низкий кредитный риск	7 157	7 157
Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2020 года	652 988	652 988

В таблице ниже представлена информация о качестве эквивалентов денежных средств за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	373 920	-	373 920
Низкий кредитный риск	18 939	-	18 939
Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2019 года	392 859		392 859

6. Средства в других банках

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Депозиты в ЦБ РФ	-	1 000 074
Прочие размещения в других банках	4 044	3 345
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14)	(11)
Итого средства в других банках	4 030	1 003 408

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(11)	(11)
Отчисления в резерв	(3)	(3)
Резерв за 30 июня 2020 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(14)	(14)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(2)	(2)
Отчисления в резерв	(17)	(17)
Резерв за 30 июня 2019 года по средствам в других банках (неаудированные данные)	(19)	(19)

Ниже представлена информация о качестве средств в других за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	4 044	4 044
Итого средства в других банках за 30 июня 2020 года	4 044	4 044

Ниже представлена информация о качестве средств в других за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 003 419	1 003 419
Итого средства в других банках за 31 декабря 2019 года	1 003 419	1 003 419

За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по средствам в других банках, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:		
Кредиты юридическим лицам	4 319 117	4 171 931
Кредиты индивидуальным предпринимателям	358 433	301 144
Кредиты физическим лицам:		
Потребительские кредиты	1 928 778	1 965 526
Ипотечные кредиты	1 408 405	1 418 108
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	8 014 733	7 856 709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(698 996)	(786 563)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	7 315 737	7 070 146

В таблице далее представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Резерв на 1 января 2020 года	(241 602)	(113 420)	(250 782)	(605 804)
Переводы в Этап 1	(5 415)	5 415	-	-
Переводы в Этап 2	19 669	(19 669)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(25 454)	(3 486)	26 293	(2 647)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	73 191	73 191
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(252 802)	(131 160)	(151 298)	(535 260)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(102 638)	(53 486)	(24 635)	(180 759)
Переводы в Этап 1	(514)	514	-	-
Переводы в Этап 2	303	(303)	-	-
Переводы в Этап 3	-	1 163	(1 163)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	7 187	16 220	(6 384)	17 023
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	(95 662)	(35 892)	(32 182)	(163 736)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года	(348 464)	(167 052)	(183 480)	(698 996)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Резерв на 1 января 2019 года	(206 883)	(100 454)	(210 279)	-	(517 616)
Переводы в Этап 1	(3 265)	3 265	-	-	-
Переводы в Этап 2	5 573	(5 573)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	8 690	-	8 690
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(48 899)	18 438	(53 529)	-	(83 990)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(253 474)	(84 324)	(255 118)	-	(592 916)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(80 056)	(28 460)	(15 676)	-	(124 192)
Переводы в Этап 1	(98)	98	-	-	-
Переводы в Этап 2	9 527	(9 527)	-	-	-
Переводы в Этап 3	2 872	7 532	(10 404)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(25 203)	5 314	(1 312)	-	(21 201)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	(92 958)	(25 043)	(27 392)	-	(145 393)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2019 года	(346 432)	(109 367)	(282 510)	-	(738 309)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 30 июня 2020 года.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 567 666	600 153	151 298	4 319 117	(505 550)	3 813 567
Кредиты индивидуальным предпринимателям	215 470	142 963	-	358 433	(29 710)	328 723
Потребительские кредиты	1 851 780	50 190	26 808	1 928 778	(113 172)	1 815 606
Ипотечные кредиты	1 330 962	58 452	18 991	1 408 405	(50 564)	1 357 841
Итого	6 965 878	851 758	197 097	8 014 733	(698 996)	7 315 737

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	3 460 127	461 022	250 782	4 171 931	(575 301)	3 596 630
Кредиты индивидуальным предпринимателям	145 577	155 567	-	301 144	(30 503)	270 641
Потребительские кредиты	1 836 002	107 753	21 771	1 965 526	(138 615)	1 826 911
Ипотечные кредиты	1 348 033	48 982	21 093	1 418 108	(42 144)	1 375 964
Итого	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709	(786 563)	7 070 146

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2020 года.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретен- ные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:					
Минимальный кредитный риск	327 148	-	-	-	327 148
Низкий кредитный риск	3 455 988	-	-	-	3 455 988
Средний кредитный риск	-	729 528	1 981	-	731 509
Высокий кредитный риск	-	13 588	145 912	-	159 500
Дефолтные активы	-	-	3 405	-	3 405
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 783 136	743 116	151 298	-	4 677 550
Кредиты физическим лицам:					
Минимальный кредитный риск	32 377	-	-	-	32 377
Низкий кредитный риск	2 535 774	24 571	-	-	2 560 345
Средний кредитный риск	614 591	53 497	1 977	-	670 065
Высокий кредитный риск	-	30 574	9 535	-	40 109
Дефолтные активы	-	-	34 287	-	34 287
Итого кредиты физическим лицам	3 182 742	108 642	45 799	-	3 337 183
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2020 года	6 965 878	851 758	197 097	-	8 014 733

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:				
Минимальный кредитный риск	289 516	-	-	289 516
Низкий кредитный риск	3 316 186	18 247	-	3 334 433
Средний кредитный риск	-	273 698	3 440	277 138
Высокий кредитный риск	-	324 645	173 325	497 970
Дефолтные активы	-	-	74 017	74 017
Итого кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 605 702	616 590	250 782	4 473 074
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	44 656	-	-	44 656
Низкий кредитный риск	2 659 985	24 570	-	2 684 555
Средний кредитный риск	479 396	100 367	1 460	581 223
Высокий кредитный риск	-	31 797	12 289	44 086
Дефолтные активы	-	-	29 115	29 115
Итого кредиты физическим лицам	3 184 037	156 734	42 864	3 383 635
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2019 года	6 789 739	773 324	293 646	7 856 709
За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.				
Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по отраслям экономики:				
	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
Физические лица	3 173 447	44%	3 202 875	45%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 142 290	56%	3 867 271	55%
Промышленность	1 234 170	17%	1 156 404	10%
Услуги	976 000	13%	663 018	9%
Торговля и общественное питание	377 017	5%	504 393	7%
Транспорт и связь	365 132	5%	345 638	5%
Строительство	243 893	3%	351 072	5%
Прочие отрасли	946 078	13%	846 746	12%
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	7 315 737	100%	7 070 146	100%

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

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	39 494	167 658
Муниципальные облигации	130 164	130 205
Корпоративные облигации	1 592 445	1 747 344
Корпоративные еврооблигации	135 375	53 413
Акции российских компаний - по справедливой стоимости	14 863	15 159
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без обременения	1 912 341	2 113 779
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	86 913	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам репо	86 913	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 999 254	2 113 779

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженный в составе прочего совокупного дохода, составил по состоянию за 30 июня 2020 года 28 919 тыс. руб.

По состоянию за 30 июня 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, со справедливой стоимостью 86 913 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 13).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(5 350)	-	(5 350)
Отчисления в резерв	(23 569)	-	(23 569)
Резерв за 30 июня 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(28 919)	-	(28 919)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(6 214)	-	(6 214)
Отчисления в резерв	(9 998)	(14 732)	(24 730)
Резерв за 30 июня 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	(16 212)	(14 732)	(30 944)

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

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 483 604	-	1 483 604
Низкий кредитный риск	413 874	-	413 874
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 30 июня 2020 г.	1 897 478	-	1 897 478

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	86 913	-	86 913
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2020 г.	86 913	-	86 913

Ниже представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 942 418	1 942 418
Низкий кредитный риск	156 202	156 202
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 31 декабря 2019 года	2 098 620	2 098 620

За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2019 г.
Без обременения		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	3 366	7 765
Муниципальные облигации	29 240	-
Корпоративные облигации	806 202	599 753
Корпоративные еврооблигации	224 811	356 995
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 458)	(14 870)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, без обременения	1 048 161	949 643
Обремененные залогом по договорам репо		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	245 623	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо	245 623	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 293 784	949 643

По состоянию за 30 июня 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с балансовой стоимостью 245 623 тыс. руб. были переданы Казначейству России по договорам продажи с обязательством обратного выкупа (см. Примечание 13).

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 548)	(13 322)	(14 870)
Отчисления в резерв	(108)	(480)	(588)
Резерв за 30 июня 2020 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (неаудированные данные)	(1 656)	(13 802)	(15 458)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(950)	(950)
Восстановление резерва в течение периода	454	454
Резерв за 30 июня 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости (неаудированные данные)	(496)	(496)

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	987 725		987 725
Низкий кредитный риск	293 913	27 604	321 517
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 281 638	27 604	1 309 242

9. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Далее представлена информация о качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	245 623	-	245 623
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, обремененные залогом по договорам репо за 30 июня 2020 г.	245 623	-	245 623

Ниже представлена информация о качестве ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	937 737	-	937 737
Низкий кредитный риск	-	26 776	26 776
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 декабря 2019 года	937 737	26 776	964 513

За 30 июня 2020 года и за 31 декабря 2019 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

10. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транс- порт	Капиталь- ные вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2020 года	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Поступления за период	14 194	12 799	-	2 995	2 374	9	32 371
Корректировка расходов переходного периода	-	-	-	-	-	9	9
Переоценка за период	-	-	-	-	-	(77)	(77)
Выбытия за период	(4 070)	(8 128)	-	-	-	(160)	(12 358)
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	128 496	139 020	9 378	5 025	38 834	107 064	427 817
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Корректировка амортизации	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Амортизационные отчисления за период	1 160	6 043	653	-	1 994	11 001	20 851
Выбытия за период	(11)	(8 056)	-	-	-	(52)	(8 119)
Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 889	80 248	7 221	-	23 454	24 158	137 970
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	125 607	58 772	2 157	5 025	15 380	82 906	289 847

10. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Земля и здания	Офисная и компью- терная техника	Транспо- рт	Капитальн ые вложения	Немате- риальные активы	Активы в форме права пользовани я	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2019 года	117 031	110 408	8 669	1 931	24 377	-	262 416
Поступления за 2019 год	22 711	30 067	1 377	99	12 498	107 283	174 035
Переоценка за 2019 год	(21 370)	-	-	-	-	-	(21 370)
Выбытия за 2019 год	-	(6 126)	(668)	-	(415)	-	(7 209)
Остаток за 31 декабря 2019 года	118 372	134 349	9 378	2 030	36 460	107 283	407 872
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	2 016	74 540	4 930	-	17 968	-	99 454
Амортизационные отчисления за 2019 год	2 400	12 986	2 306	-	3 492	13 240	34 424
Списание при переоценке	(2 676)	-	-	-	-	-	(2 676)
Выбытия за 2019 год	-	(5 265)	(668)	-	-	-	(5 933)
Остаток за 31 декабря 2019 года	1 740	82 261	6 568	-	21 460	13 240	125 269
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	116 632	52 088	2 810	2 030	15 000	94 043	282 603

11. Прочие активы

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	184 763	51 516
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	1 044	559
Неустойки, штрафы по размещенным средствам	557	592
Требования по переводам физических лиц без открытия счета	1 065	733
Расчеты по брокерским операциям	12	8
Дебиторская задолженность	19 232	16 448
Прочее	3 871	4 315
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 162)	(3 819)
Итого прочие финансовые активы	206 382	70 352
Нефинансовые активы		
Предоплата по товарам и услугам	3 440	14 595
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	11	453
Прочее	209	155
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(4 980)
Итого прочие нефинансовые активы	3 660	10 223
Итого прочие активы	210 042	80 575

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(330)	-	(3 489)	(3 819)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(483)	-	140	(343)
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(813)	-	(3 349)	(4 162)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

11. Прочие активы (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 834)	-	(68 917)	(70 751)
Восстановление резерва в течение периода	1 530	-	56 434	57 964
Резерв по прочим финансовым активам за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(304)	-	(12 483)	(12 787)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

(Неаудированные данные)	30 июня 2020 г.	30 июня 2019 г.
Резерв под обесценение прочих активов на начало периода	(4 980)	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 980	(1 037)
Резерв под обесценение прочих активов на конец периода	-	(1 037)

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 30 июня 2020 года.

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	202 457	-	202 457
Низкий кредитный риск	12 957	-	12 957
Средний кредитный риск	15	-	15
Высокий кредитный риск	-	3 411	3 411
Итого прочие финансовые активы за 30 июня 2020 года	215 429	3 411	218 840

Ниже представлена информация о качестве прочих финансовых активов за 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	64 204	-	-	64 204
Низкий кредитный риск	6 371	-	1	6 372
Средний кредитный риск	7	-	-	7
Высокий кредитный риск	26	-	3 562	3 588
Итого прочие финансовые активы за 31 декабря 2019 года	70 608	-	3 563	74 171

12. Средства других банков

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Кредиты и депозиты ЦБ РФ	183 903	326 526
Итого средства других банков	183 903	326 526

13. Средства клиентов

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Государственные и муниципальные организации	480 706	219 222
Текущие/расчетные счета	100 706	71 112
Срочные депозиты	50 000	148 110
Привлечения средств Казначейства России по договорам прямого РЕПО	330 000	-
Прочие юридические лица	1 278 924	1 485 816
Текущие/расчетные счета	945 431	1 084 504
Срочные депозиты	333 493	401 312
Физические лица	8 174 414	8 155 137
Текущие счета/счета до востребования	661 919	527 361
Срочные вклады	7 512 495	7 627 776
Итого средства клиентов	9 934 044	9 860 175

По состоянию за 30 июня 2020 года остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) составили 1 220 973 тыс. руб. или 12% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 1 444 637 тыс. руб. или 15%).

По состоянию за 30 июня 2020 года договоры продажи с обязательством обратного выкупа, заключенные с Казначейством России, представляли собой депозиты, обеспеченные финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, общая справедливая стоимость которых составляла 332 536 тыс. руб. Указанное обеспечение передано с правом перепродажи. См. Примечание 8,9.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2020 и 2019 года.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Векселя	19 337	21 766
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	19 337	21 766

15. Прочие обязательства

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по финансовой аренде	85 682	95 614
Договоры финансовых гарантий	31 123	7 059
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 881	581
Дивиденды к уплате	55	55
Средства, поступившие на корреспондентские счета Банка, до выяснения	462	36 843
Прочее	806	930
Резерв по обязательствам кредитного характера	76 852	74 875
Итого прочие финансовые обязательства	196 861	215 957
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	22 932	34 681
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	12 469	18 780
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	24	2 508
Прочее	2	2
Итого прочие нефинансовые обязательства	35 427	55 971
Итого прочие обязательства	232 288	271 928

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2020 г.		За 31 декабря 2019 г.	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 148	20 739	26 196	20 071
От 1 года до 5 лет	71 881	64 943	85 041	75 540
Свыше 5 лет	-	-	3	3
Итого	98 029	85 682	111 240	95 614

16. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	408 268	391 817
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	78 956	113 125
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 330	51 128
Средства в других банках	10 924	19 144
Итого процентные доходы	541 478	575 214
Процентные расходы		
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(213 795)	(210 460)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(14 750)	(16 399)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(9 977)	(19 211)
Субординированные займы	(3 597)	(9 709)
Средства других банков	(1 992)	(6 329)
Выпущенные долговые обязательства	(553)	(1 050)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	(3 851)	(1 040)
Финансовая аренда	(3 280)	(844)
Прочее	(1 919)	(15 391)
Итого процентные расходы	(253 714)	(280 433)
Чистые процентные доходы	287 764	294 781

17. Комиссионные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	28 080	35 468
Комиссия за открытие и ведение счетов	8 949	9 557
Комиссия по выданным гарантиям	2 117	662
За проведение операций с валютными ценностями	1 804	1 427
Прочее	3 735	3 020
Итого комиссионные доходы	44 685	50 134
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(5 295)	(4 973)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(1 606)	(1 512)
Прочее	(296)	(448)
Итого комиссионные расходы	(7 197)	(6 933)
Чистые комиссионные доходы	37 488	43 201

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки было следующим:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	121	-	-	-	121
Средства в других банках (Примечание 6)	(3)	-	-	-	(3)
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(18 267)	12 734	19 909	-	14 376
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	(23 569)	-	-	-	(23 569)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 9)	(108)	(480)	-	-	(588)
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	(483)	-	140	-	(343)
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	(13 571)	(10 613)	(3)	-	(24 187)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(55 880)	1 641	20 046	-	(34 193)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 5)	(283)	-	-	-	(283)
Средства в других банках (Примечание 6)	(17)	-	-	-	(17)
Кредиты клиентам (Примечание 7)	(59 493)	19 547	(56 555)	-	(96 501)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 8)	(9 998)	(14 732)	-	-	(24 730)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 9)	454	-	-	-	454
Прочие финансовые активы (Примечание 11)	1 530	-	56 434	-	57 964
Обязательства кредитного характера (Примечание 23)	5 780	9 057	86	-	14 923
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(62 027)	13 872	(35)	-	(48 190)

19. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Расходы на содержание персонала	101 063	96 151
Убыток от выбытия имущества	1 078	289
Страхование	22 587	81 045
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющую низкую стоимость	808	11 017
Ремонт и эксплуатация основных средств	8 957	10 268
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	21 216	16 790
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10)	20 851	11 009
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 056	6 913
Списание стоимости материальных запасов	13 096	5 846
Реклама и маркетинг	2 635	1 809
Связь	2 315	1 694
Охрана	1 453	1 308
Расходы от операции с размещенными средствами и учтенными векселями	459	-
Прочее	22 135	22 980
Итого операционные расходы	219 709	267 119

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 1 полугодие 2020 года и 1 полугодие 2019 года, отраженные на счете прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

(неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 038	26 119
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущий год	210	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(11 458)	(24 315)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	2 103
Расходы по налогу на прибыль за период	14 790	3 907

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла 20% в 1 полугодии 2020 года (1 полугодии 2019: 20%).

21. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2020 г.			2019 г.		
	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого	По обычно- венным акциям	По привиле- гирован- ным акциям	Итого
<i>(неаудированные данные)</i>						
Дивиденды к выплате на 1 января	32	23	55	826	50	876
Отнесение на доходы невостребованной суммы дивидендов с истекшим сроком давности	-	-	-	(574)	(9)	(583)
Дивиденды к выплате за 30 июня	32	23	55	252	41	293

22. Управление рисками

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и руководство Банка рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления банковских операций. Внедрение функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом.

Система управления рисками Банка представляет собой многоуровневую иерархическую систему идентификации, оценки, мониторинга и контроля рисков, включающую:

- на первом уровне – сотрудников структурных подразделений, генерирующих риски, а также структурных подразделений, отвечающих за отражение в бухгалтерском и управленческом учете проводимых операций;
- на втором уровне - руководителей структурных подразделений, проводящих первоначальное санкционирование операций, контролирующих соблюдение установленных операционных лимитов и прочих ограничений, и осуществляющих оперативное управление рисками, возникающими в деятельности подотчетного структурного подразделения;
- на третьем уровне - структурные подразделения, осуществляющие независимую оценку и контроль принимаемых Банком рисков;
- на четвертом уровне - коллегиальные рабочие органы Банка (Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет, Комитет по управлению ресурсами), которые в рамках своих полномочий санкционируют проведение текущих операций, утверждают их ценовые параметры и формируют предложения по установлению операционных лимитов в рамках утвержденных стратегических ограничений;
- на пятом уровне – органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), которые в рамках своих полномочий осуществляют общий контроль соблюдения основных принципов и процедур системы управления рисками, реализации Стратегии развития Банка, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов.

22.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, который представляет собой риск того, что контрагент не сможет погасить в полном объеме и в установленные сроки задолженность перед Банком. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты риска на одного заемщика, группу взаимосвязанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежемесячно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Правлением Банка.

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. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

22. Управление рисками (продолжение)

В отношении кредитного риска по внебалансовым обязательствам кредитного характера Банк применяет такую же политику управления, что и для балансовых кредитных рисков.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	45 287	1 090	56 392	-	21 538	124 307
Средства в других банках	-	-	4 030	-	-	4 030
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 570 517	303 568	110 306	-	-	1 984 391
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	987 653	208 105	98 026	-	-	1 293 784
Итого	2 603 457	512 763	268 754	-	21 538	3 406 512

За 31 декабря 2019 г.	A- до AAA	BBB- до BBB+	B- до BB+	Ниже B-	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	28 036	18 894	94 240	-	66 783	207 953
Средства в других банках	-	-	3 334	-	-	3 334
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 900 582	156 201	41 837	-	-	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	705 135	-	135 237	-	109 271	949 643
Итого	2 633 753	175 095	274 648	-	176 054	3 259 550

22. Управление рисками (продолжение)

22.2 Географический риск

Банк подвержен риску понесения убытков в результате изменений политической и экономической ситуации в стране нахождения Банка или той страны, где Банк держит свои активы. Управляя данным риском, Банк осуществляет свою деятельность главным образом в России и с контрагентами в странах ОЭСР.

Ниже представлено географическое распределение активов и обязательств Банка:

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 204 232	802	-	1 205 034
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 317	-	-	75 317
Средства в других банках	4 030	-	-	4 030
Кредиты клиентам	7 315 737	-	-	7 315 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	1 784 356	127 985	-	1 912 341
обремененные залогом	86 913	-	-	86 913
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	837 769	210 392	-	1 048 161
обремененные залогом	245 623	-	-	245 623
Текущие требования по налогу на прибыль	20 933	-	-	20 933
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	42 808	-	-	42 808
Основные средства и нематериальные активы	289 847	-	-	289 847
Прочие активы	210 042	-	-	210 042
Итого активы	12 138 325	339 179	-	12 477 504
Обязательства				
Средства других банков	183 903	-	-	183 903
Средства клиентов	9 899 204	1 393	33 447	9 934 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 337	-	-	19 337
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	232 288	-	-	232 288
Итого обязательства	10 458 882	1 393	33 447	10 493 722
Чистая балансовая позиция	1 679 443	337 786	(33 447)	1 983 782
Обязательства кредитного характера	1 303 244	-	-	1 303 244

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	738 109	66 783	-	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
без обременения	2 060 367	53 412	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
без обременения	949 643	-	-	949 643
обремененные залогом		-	-	
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	282 603
Прочие активы	80 575	-	-	80 575
Итого активы	12 345 209	120 195	-	12 465 404
Обязательства				
Средства других банков	326 526	-	-	326 526
Средства клиентов	9 829 500	1 313	29 362	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	21 766
Субординированные займы	124 150	-	-	124 150
Прочие обязательства	271 928	-	-	271 928
Итого обязательства	10 573 870	1 313	29 362	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 771 339	118 882	(29 362)	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	1 363 212

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

22. Управление рисками (продолжение)**22.3 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение 1 полугодия 2020 года и 2019 года Банк соблюдал указанные нормативы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	-	-	33 358	71 791	87 579	192 728
Средства клиентов	1 708 056	886 924	1 965 988	2 813 675	3 000 575	10 375 218
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 050	-	18 877	-	19 927
Субординированные займы	-	-	-	-	124 514	124 514
Прочие финансовые обязательства	55	3 149	-	-	85 682	88 886
Финансовые гарантии	182 385	-	-	-	-	182 385
Обязательства по предоставлению кредитов	1 120 859	-	-	-	-	1 120 859
Итого потенциальных будущих выплат	3 011 355	891 123	1 999 346	2 904 343	3 298 350	12 104 517

<i>За 31 декабря 2019 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Средства других банков	-	-	204 506	24 151	116 686	345 343
Средства клиентов	1 682 977	983 079	1 680 796	2 006 324	3 888 429	10 241 605
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22 171	-	-	22 171
Субординированные займы	-	-	-	-	124 525	124 525
Прочие финансовые обязательства	55	38 354	-	-	95 614	134 023
Финансовые гарантии	71 963	-	-	-	-	71 963
Обязательства по предоставлению кредитов	1 291 249	-	-	-	-	1 291 249
Итого потенциальных будущих выплат	3 046 244	1 021 433	1 907 473	2 030 475	4 225 254	12 230 879

22. Управление рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 205 034	-	-	-	-	-	1 205 034
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	75 317	-	-	-	-	-	75 317
Средства в других банках	4 030	-	-	-	-	-	4 030
Кредиты клиентам	-	2 920 858	112 119	97 067	4 185 693	-	7 315 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 078 452	82 208	35 675	701 143	14 863	1 912 341
без обременения	-	86 913	-	-	-	-	86 913
обремененные залогом	-	799 457	-	-	248 704	-	1 048 161
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	245 623	-	-	-	-	245 623
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
обремененные залогом	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	20 933	-	-	20 933
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	42 808	42 808
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	289 847	289 847
Прочие активы	-	206 393	-	-	-	3 649	210 042
Итого активы	1 284 381	5 337 696	194 327	153 675	5 135 540	371 885	12 477 504
Обязательства							
Средства других банков	-	-	32 772	69 846	81 285	-	183 903
Средства клиентов	1 708 056	884 437	1 938 143	2 697 010	2 706 398	-	9 934 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 050	-	18 287	-	-	19 337
Прочие обязательства	55	26 107	12 469	-	85 682	107 975	232 288
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	1 708 111	911 594	1 983 384	2 785 143	2 997 515	107 975	10 493 722
Чистый разрыв ликвидности	(423 730)	4 426 102	(1 789 057)	(2 631 468)	2 138 025	263 910	1 983 782
Совокупный разрыв ликвидности	(423 730)	4 002 372	2 213 315	(418 153)	1 719 872	1 983 782	

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востребования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	804 892	-	-	-	-	-	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	76 568	-	-	-	-	-	76 568
Средства в других банках	-	1 003 408	-	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	-	2 657 756	249 795	380 801	3 781 794	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 031 220	477 397	53 374	536 628	15 160	2 113 779
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	802 956	-	-	146 687	-	949 643
без обременения	-	-	-	-	-	-	-
обремененные залогом	-	-	-	-	-	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	37 386	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	20 718	20 718
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	25 686	25 686
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	282 603	282 603
Прочие активы	-	70 805	-	-	-	9 770	80 575
Итого активы	881 460	5 566 145	727 192	471 561	4 465 109	353 937	12 465 404
Обязательства							
Средства других банков	-	-	200 449	23 350	102 727	-	326 526
Средства клиентов	1 682 977	981 458	1 657 038	1 928 146	3 610 556	-	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	55	75 545	18 780	-	95 614	81 934	271 928
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	-	124 150
Итого обязательства	1 683 032	1 057 003	1 898 033	1 951 496	3 933 047	81 934	10 604 545
Чистый разрыв ликвидности	(801 572)	4 509 142	(1 170 841)	(1 479 935)	532 062	272 003	1 860 859
Совокупный разрыв ликвидности	(801 572)	3 707 570	2 536 729	1 056 794	1 588 856	1 860 859	

22. Управление рисками (продолжение)

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выпущенные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

22.4 Рыночный риск

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления рыночными рисками, реализации Процентной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления).

Процентный риск

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	4 030	-	-	-	-	4 030
Кредиты клиентам	-	2 920 858	112 119	97 067	4 185 693	7 315 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 165 365	82 209	35 675	701 143	1 984 392
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 045 080	-	-	248 704	1 293 784
Итого процентные активы	4 030	5 131 303	194 328	132 742	5 135 540	10 597 943
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	-	32 772	69 846	81 285	183 903
Срочные средства клиентов	-	884 437	1 938 143	2 697 010	2 706 398	8 225 988
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 050	-	18 287	-	19 337
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	124 150
Итого процентные обязательства	-	885 487	1 970 915	2 785 143	2 911 833	8 553 378
Процентный разрыв за 30 июня 2020г.	4 030	4 245 816	(1 776 587)	(2 652 401)	2 223 707	2 044 565

22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2019 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	-	1 003 408	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	-	2 657 756	249 795	380 801	3 781 794	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 031 220	477 398	53 374	536 628	2 098 620
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	802 956	-	-	146 687	949 643
Итого процентные активы	-	5 495 340	727 193	434 175	4 465 109	11 121 817
Процентные обязательства						
Срочные средства банков	-	-	200 449	23 350	102 727	326 526
Срочные средства клиентов	-	981 458	1 657 038	1 928 146	3 610 556	8 177 198
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	21 766	-	-	21 766
Субординированные займы	-	-	-	-	124 150	124 150
Итого процентные обязательства	-	981 458	1 879 253	1 951 496	3 837 433	8 649 640
Процентный разрыв за 31 декабря 2019г.	-	4 513 882	(1 152 060)	(1 517 321)	627 676	2 472 177

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г. и капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой вложений в долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи.

Валюта	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)			За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		
	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
	2020	2020	2020	2019	2019	2019
Рубли	2%	(6 466)	(107 109)	2%	(3 924)	(117 927)
Доллары США	2%	-	(5 869)	2%	-	-

Валютный риск

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Банк не использует представленный ниже анализ в целях управления валютным риском.

22. Управление рисками (продолжение)

За 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	885 950	208 583	110 467	34	1 205 034
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	75 317	-	-	-	75 317
Средства в других банках	4 030	-	-	-	4 030
Кредиты клиентам	7 315 737	-	-	-	7 315 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 784 356	127 985	-	-	1 912 341
без обременения	86 913	-	-	-	86 913
обремененные залогом	851 571	196 590	-	-	1 048 161
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	245 623	-	-	-	245 623
без обременения	20 933	-	-	-	20 933
обремененные залогом	20 718	-	-	-	20 718
Текущие требования по налогу на прибыль	42 808	-	-	-	42 808
Инвестиционная недвижимость	289 847	-	-	-	289 847
Отложенный налоговый актив	23 596	186 418	28	-	210 042
Основные средства и нематериальные активы	11 647 399	719 576	110 495	34	12 477 504
Прочие активы					
Итого активы	11 647 399	719 576	110 495	34	12 477 504
Обязательства					
Средства других банков	183 903	-	-	-	183 903
Средства клиентов	9 110 211	710 989	111 317	1 527	9 934 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 337	-	-	-	19 337
Прочие обязательства	231 780	508	-	-	232 288
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	9 669 381	711 497	111 317	1 527	10 493 722
Чистая балансовая позиция	1 978 018	8 079	(822)	(1 493)	1 983 782
Обязательства кредитного характера	1 303 244	-	-	-	1 303 244

22. Управление рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Прочие валюты	Итого
За 31 декабря 2019 г.					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	529 613	116 485	158 762	32	804 892
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	76 568	-	-	-	76 568
Средства в других банках	1 003 408	-	-	-	1 003 408
Кредиты клиентам	7 070 146	-	-	-	7 070 146
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без обременения	1 905 359	208 420	-	-	2 113 779
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости без обременения	619 979	329 664	-	-	949 643
Текущие требования по налогу на прибыль	37 386	-	-	-	37 386
Инвестиционная недвижимость	20 718	-	-	-	20 718
Отложенный налоговый актив	25 686	-	-	-	25 686
Основные средства и нематериальные активы	282 603	-	-	-	282 603
Прочие активы	28 399	52 148	28	-	80 575
Итого активы	11 599 865	706 717	158 790	32	12 465 404
Обязательства					
Средства других банков	326 526	-	-	-	326 526
Средства клиентов	8 917 639	814 299	127 786	451	9 860 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 766	-	-	-	21 766
Прочие обязательства	271 289	639	-	-	271 928
Субординированные займы	124 150	-	-	-	124 150
Итого обязательства	9 661 370	814 938	127 786	451	10 604 545
Чистая балансовая позиция	1 938 495	(108 221)	31 004	(419)	1 860 859
Обязательства кредитного характера	1 363 212	-	-	-	1 363 212

22. Управление рисками (продолжение)

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Отрицательное значение свидетельствует об уменьшении прибыли за период в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Увеличение %	Влияние на прибыль за период
(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		
		2020		2019
Доллары США	20%	1 293	20%	(7 487)
Евро	20%	(132)	20%	(257)

Фондовый риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за период и капитала Банка к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на капитал связано с переоценкой котируемых корпоративных акций, имеющих в наличии для продажи.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за период	Влияние на капитал
(неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				
	2020	2020	2020	2019	2019	2019
Котируемые	10%	-	1 189	10%	-	1 216

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Финансовые гарантии предоставленные	211 457	78 825
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий	1 197 711	1 366 124
Резерв по обязательствам кредитного характера	(105 924)	(81 737)
Итого обязательства кредитного характера	1 303 244	1 363 212

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(6 862)	(6 862)
Отчисления в резерв	(22 210)	(22 210)
Резерв за 30 июня 2020 года по финансовым гарантиям (неаудированные данные)	(29 072)	(29 072)

Ниже представлено движение резерва по финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(523)	(523)
Отчисления в резерв	(4 732)	(4 732)
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям (неаудированные данные)	(5 255)	(5 255)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(74 476)	(389)	(10)	(74 875)
Переводы в Этап 2	4	(4)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	8 639	(10 613)	(3)	(1 977)
Резерв за 30 июня 2020 года по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (неаудированные данные)	(65 833)	(11 006)	(13)	(76 852)

Ниже представлено движение резерва по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(47 183)	(20 591)	(122)	(67 896)
Восстановление резерва в течение периода	10 512	9 057	86	19 655
Резерв за 30 июня 2019 года по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий (неаудированные данные)	(36 671)	(11 534)	(36)	(48 241)

Ниже представлена информация о качестве финансовых гарантий за 30 июня 2020 года:

30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	91 935	91 935
Средний кредитный риск	119 522	119 522
Итого финансовые гарантии за 30 июня 2020 года	211 457	211 457

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве финансовых гарантий за 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	78 825	78 825
<i>Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2019 года</i>	78 825	78 825

Ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 30 июня 2020 года:

<i>30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 136 321	-	-	1 136 321
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	61 374	-	61 374
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	16	16
<i>Итого обязательства по предоставлению кредитов и гарантий за 30 июня 2020 года</i>	1 136 321	61 374	16	1 197 711

Ниже представлена информация о качестве по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантий за 31 декабря 2019 года:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Минимальный кредитный риск</i>	1 364 800	-	-	1 364 800
<i>Низкий кредитный риск</i>	-	1 313	-	1 313
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	11	11
<i>Итого обязательства по предоставлению кредитов и гарантий за 31 декабря 2019 года</i>	1 364 800	1 313	11	1 366 124

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

(i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и

(iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Ниже представлена информация в отношении расчетов финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по трем уровням в зависимости от надежности источника использованных исходных данных:

- котируемые цены активного рынка для идентичных активов или обязательств (Уровень 1)
- исходные данные, отличные от котируемых цен, включенных в Уровень 1, прямо или косвенно основанные на наблюдаемых рыночных ценах активов или обязательств (Уровень 2)
- исходные данные, которые в значительной степени основываются не на наблюдаемых рыночных ценах (Уровень 3)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 999 254	-	-	1 999 254
31 декабря 2019 года	2 113 779	-	-	2 113 779

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Информация о данных операциях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года представлена ниже.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
(неаудированные данные)	2020 г.	2019 г.
Крупнейшие акционеры Банка, контролируемые ключевым управленческим персоналом		
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	154 779	204 582
привлечено за период	791 688	1 470 468
возвращено за период	944 010	1 601 276
Остаток на конец периода	2 457	73 774
процентные расходы	413	6 029
комиссионные доходы	90	57
Субординированные займы:		
остаток на 1 января	124 150	475 520
привлечено за период	-	-
возвращено за период	-	230 260
остаток на конец периода	124 150	245 260
процентные расходы	1 886	11 753
Расходы по аренде	9 612	9 612
Расходы на ремонт и эксплуатацию	2 523	3 066
Ключевой управленческий персонал Банка и ближайшие родственники		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	5 296	3 952
выдано за период	1 687	1 875
погашено за период	3 293	1 501
остаток на конец периода	3 690	4 326
Резерв под обесценение за 30 июня	464	436
процентные доходы	254	210
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	385 905	464 552
привлечено за период	2 393 273	1 650 517
возвращено за период	2 406 895	1 739 415
влияние курсовых разниц	31 380	22 533
остаток на конец периода	403 663	398 187
процентные расходы	10 620	11 984
комиссионные доходы	231	199
Неиспользованные кредитные линии	1 056	812
Краткосрочные вознаграждения	9 915	9 767
Прочие связанные стороны		
Кредиты клиентам:		
остаток на 1 января	2 356	1 998
выдано за период	2 500	682
погашено за период	460	155
остаток на конец периода	4 396	2 525
Резерв под обесценение за 30 июня	100	43
процентный доход	120	104
Средства клиентов:		
остаток на 1 января	2 120	273 053
привлечено за период	863 920	738 226
возвращено за период	846 584	999 206
остаток на конец периода	19 456	12 073
процентные расходы	194	6 158
комиссионные доходы	583	507
Расходы по аренде	38	40
Расходы по другим операциям	77	77

26. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения сокращенной промежуточной финансовой отчетности, не было.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления 18 ноября 2020 года.

Председатель Правления

С.В. Сивелькина



Главный бухгалтер

И.Г. Пономарева



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 117 листа
Е.В. Коротких Е.В. Коротких

