

**АО Банк «Национальный стандарт»
Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года, и заключение по
результатам обзорной проверки**

Содержание

Заклочение по результатам обзорной проверки.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала	10
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
1 Введение	11
2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики.....	12
4 Процентные доходы и процентные расходы.....	13
5 Комиссионные доходы	14
6 Комиссионные расходы.....	14
7 (Создание) восстановление резервов под обесценение	14
8 Операционные расходы.....	15
9 Денежные средства и их эквиваленты	15
10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	16
11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
12 Средства в кредитных организациях.....	19
13 Кредиты, выданные клиентам	19
14 Прочие активы	26
15 Средства банков	27
16 Средства клиентов	28
17 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	28
18 Субординированные займы	29
19 Прочие обязательства	29
20 Анализ по сегментам	29
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	32
22 Управление капиталом	47
23 Условные обязательства кредитного характера.....	48
24 Условные обязательства.....	49
25 Управление фондами и депозитарные услуги.....	50
26 Операции со связанными сторонами	51
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.....	57

Исх №134601-21.08.2020

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО Банк «Национальный стандарт»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Акционерного общества Банк «Национальный стандарт» (ОГРН 1157700006650, 115093, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корпус 57, строение 2, 3), состоящей из:

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

(далее – «промежуточная финансовая информация»).

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

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не

подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке,
действует на основании доверенности № ОБ/10720/21-ФЗ-2
от 01.07.2020 года



Н.Е. Борзова

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

« 21 » августа 2020 г.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы	4	1 220 210	1 498 869	570 073	734 239
Процентные расходы	4	(734 114)	(942 632)	(366 276)	(467 282)
Чистый процентный доход		486 096	556 237	203 797	266 957
Комиссионные доходы	5	157 215	197 337	72 057	101 702
Комиссионные расходы	6	(38 366)	(62 302)	(16 318)	(30 735)
Чистый комиссионный доход		118 849	135 035	55 739	70 967
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		793 576	(319 328)	85 514	(207 827)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой		(457 016)	115 336	5 350	80 782
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств		(349 782)	185 865	(69 560)	103 694
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52 124	200 446	6 197	188 048
Прочие операционные доходы		17 609	61 671	8 190	10 720
Операционные доходы		661 456	935 262	295 227	513 341
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7	(36 137)	199 511	(7 325)	218 500
Восстановление (создание) прочих резервов	7	30 042	15 248	(263)	(21 117)
Операционные расходы	8	(623 493)	(741 518)	(293 799)	(341 360)
Прибыль до вычета налога на прибыль		31 868	408 503	(6 160)	369 364
Возмещение (расход) по налогу на прибыль		1 944	(61 527)	(292)	(54 410)
Прибыль за период		33 812	346 976	(6 452)	314 954

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления Банка 21 августа 2020 года:

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Прибыль за период	33 812	346 976	(6 452)	314 954
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
- создание резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 519	13 755	20 627	(6 215)
- изменение справедливой стоимости	55 990	706 598	330 398	468 233
- изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(46 339)	(160 366)	(3 330)	(197 449)
- налог на прибыль	(6 234)	(111 997)	(69 539)	(52 913)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль	24 936	447 990	278 156	211 656
Общий совокупный доход	58 748	794 966	271 704	526 610

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
 по состоянию на 30 июня 2020 года

	Примечания	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	4 383 024	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ		163 326	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	10	1 580	111 105
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	10	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- находящиеся в собственности Банка	11	6 893 323	6 571 365
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	11	-	310 800
Средства в кредитных организациях	12	1 032 901	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	13	18 023 261	18 767 650
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи		256 385	419 717
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 414	2 020
Инвестиционная недвижимость		330 537	340 663
Основные средства и нематериальные активы		255 225	258 765
Активы в форме права пользования		295 473	259 069
Отложенные налоговые активы		137 739	114 385
Прочие активы	14	43 671	33 532
Всего активов		31 826 859	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	50 414	78
Средства банков	15	43	300 442
Средства клиентов	16	18 642 221	18 809 615
Субординированные займы	18	6 417 078	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	50 412	52 179
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4 221	47 530
Обязательства по аренде		308 679	268 279
Прочие обязательства	19	132 289	347 360
Всего обязательств		25 605 357	25 759 825
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		3 035 000	3 035 000
Добавочный капитал		116 030	116 030
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		160 074	135 138
Нераспределенная прибыль		2 910 398	2 876 586
Всего капитала		6 221 502	6 162 754
Всего обязательств и собственного капитала		31 826 859	31 922 579

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
*Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 года	30 июня 2019 года
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 345 084	1 522 914
Процентные расходы выплаченные	(722 601)	(941 716)
Комиссионные доходы полученные	160 676	194 516
Комиссионные расходы выплаченные	(37 475)	(61 327)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	953 437	(465 674)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(454 787)	115 091
Поступления по прочим доходам	12 172	49 473
Операционные расходы выплаченные	(518 776)	(637 544)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(7 771)	21 976
Средства в кредитных организациях	116 487	(49 936)
Кредиты, выданные клиентам	781 706	(1 925 638)
Прочие активы	(9 231)	(14 154)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков	(301 067)	(365 066)
Средства клиентов	(460 102)	(3 932 941)
Выпущенные депозитные сертификаты и векселя	(6 596)	32 353
Прочие обязательства	(226 413)	(59 415)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	624 743	(6 517 088)
Налог на прибыль уплаченный	(79 347)	(57 513)
Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности	545 396	(6 574 601)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(3 270 065)	(4 440 557)
Продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 556 530	10 434 801
Продажи внеоборотных активов, предназначенных для продажи	162 021	335 178
Продажи инвестиционной недвижимости	10 400	-
Приобретения основных средств	(15 487)	(7 718)
Продажи основных средств	4 567	934
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	447 966	6 322 638
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата дивидендов	-	(114 328)
Поступления от выпуска облигаций	70	14
Погашение облигаций	(21)	(17 525)
Погашение обязательств по аренде	(57 429)	(41 704)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(57 380)	(173 543)

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО Банк «Национальный стандарт»
 Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся	
		30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		935 982	(425 506)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(53 756)	(53 813)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	9	3 510 694	2 145 638
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	9	4 392 920	1 666 319

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер



тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года (пересмотрено)

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Выплата дивидендов

Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года

Общий совокупный доход

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств

Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка

Всего прочего совокупного дохода

Общий совокупный доход за период

Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года

Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
3 035 000	116 030	(332 406)	2 528 624	5 347 248
-	-	-	346 976	346 976
-	-	11 004	-	11 004
-	-	436 986	-	436 986
-	-	447 990	-	447 990
-	-	447 990	346 976	794 966
-	-	-	(114 328)	(114 328)
3 035 000	116 030	115 584	2 761 272	6 027 886
3 035 000	116 030	135 138	2 876 586	6 162 754
-	-	-	33 812	33 812
-	-	17 215	-	17 215
-	-	7 721	-	7 721
-	-	24 936	-	24 936
-	-	24 936	-	24 936
-	-	24 936	33 812	58 748
3 035 000	116 030	160 074	2 910 398	6 221 502

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления



Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

АО Банк «Национальный стандарт» (далее – «Банк») зарегистрирован в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году в форме общества с ограниченной ответственностью. 31 мая 2014 года общим собранием участников Банка было принято решение о реорганизации Банка в форме преобразования его в акционерное общество. Процедура реорганизации была завершена 5 июня 2015 года.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций номер 3421 и входит в государственную систему страхования вкладов в РФ.

Офис Банка располагается по адресу: РФ, г. Москва, Партийный переулок, дом 1, корп. 57, стр. 2, 3. По состоянию на 30 июня 2020 года фактическая численность персонала Банка составила 611 человек (31 декабря 2019 года: 662 человека). Банк не имеет филиалов (31 декабря 2019 года: не имеет филиалов).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не было дочерних и зависимых предприятий.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года долями в уставном капитале Банка владели следующие акционеры:

	30 июня 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
Акционеры Банка первого уровня:		
КОО «Аксиал Инвестментс Лимитед»	99,90	99,90
Самарин В.В.	0,09	0,09
Акционеры - миноритарии	0,01	0,01
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года конечным собственником Банка является г-н Кветной Л.М.

2 Принципы составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всю информацию, требующуюся для полной финансовой отчетности, и должна анализироваться вместе с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее - «МСФО») обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Ключевые допущения и суждения при оценке справедливой стоимости раскрыты в Примечании 27.

Влияние COVID-19. Стремительное распространение коронавируса в начале 2020 года, а также введение многими странами (в том числе Российской Федерацией) ограничительных мер для сдерживания его распространения, привело к замедлению роста мировой экономики, снижению деловой активности, а также увеличению волатильности на финансовых рынках. Сокращение производства по всему миру привело к снижению цен на энергоносители.

Данные обстоятельства оказали существенное влияние на экономику Российской Федерации, привели к приостановке работы предприятий, снижению уровня доходов населения и увеличению уровня безработицы.

Правительством Российской Федерации разработан план преодоления экономических последствий COVID-19, принимаются меры для поддержки бизнеса и населения.

Несмотря на стабилизацию эпидемиологической ситуации во многих странах, сохраняется риск затяжного характера пандемии. В связи с чем сохраняется высокий уровень неопределенности относительно темпов восстановления экономики.

Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Банка.

В связи с высоким уровнем неопределенности не представляется возможным представить в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности надежную оценку влияния изменений экономических условий на результаты деятельности Банка в 2020 году.

3 Основные положения учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением вступивших в действие с 1 января 2020 года новых стандартов.

С 1 января 2020 года вступил в силу ряд стандартов и поправок к стандартам МСФО. Банк начал применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Реклассификации

При подготовке промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств была проведена реклассификация арендных платежей из операционной деятельности в финансовую, вследствие чего были внесены изменения в следующие статьи:

6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года тыс. рублей	До проведения	После проведения	Сумма реклассификации
	реклассификации	реклассификации	
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные расходы выплаченные	(953 247)	11 531	(941 716)
Прочие обязательства	(89 588)	30 173	(59 415)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение обязательств по аренде	-	(41 704)	(41 704)

Данная реклассификация проведена в целях улучшения презентации отчетности.

Ниже приведены официальные курсы, установленные ЦБ РФ, которые использовались при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
руб./долл. США	69,9513	61,9057
руб./евро	78,6812	69,3406
руб./фунт стерлингов Соединенного королевства	86,3619	81,1460
руб./швейцарский франк	73,8974	63,6039

4 Процентные доходы и процентные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные доходы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	226 903	598 267	112 519	280 589
Средства в кредитных организациях	46 771	3 534	11 874	1 600
Кредиты, выданные клиентам	946 536	897 068	445 680	452 050
	1 220 210	1 498 869	570 073	734 239

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Процентные расходы				
Средства банков	(2 815)	(297 067)	(700)	(163 324)
Средства клиентов	(432 247)	(356 566)	(212 748)	(159 475)
Субординированные займы	(287 005)	(276 621)	(147 084)	(138 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(638)	(847)	(237)	(681)
Обязательства по аренде	(11 409)	(11 531)	(5 507)	(5 662)
	(734 114)	(942 632)	(366 276)	(467 282)

5 Комиссионные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Расчетные операции	108 194	132 997	48 569	70 126
Кассовые операции	21 810	26 787	11 040	14 646
Операции с валютными ценностями	10 786	10 546	5 303	5 266
Операции с пластиковыми картами	7 469	11 960	3 474	5 486
Операции инкассации	3 410	5 241	1 014	2 436
Предоставление гарантий	3 367	6 231	1 611	1 928
Прочее	2 179	3 575	1 046	1 814
	157 215	197 337	72 057	101 702

6 Комиссионные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Операции с пластиковыми картами	(24 132)	(44 035)	(9 429)	(21 721)
Расчетные операции	(10 011)	(13 196)	(4 698)	(6 386)
Операции с валютными ценностями	(1 957)	(2 097)	(927)	(1 205)
Услуги депозитария	(1 232)	(1 768)	(739)	(723)
Операции инкассации	(984)	(1 164)	(508)	(674)
Прочее	(50)	(42)	(17)	(26)
	(38 366)	(62 302)	(16 318)	(30 735)

7 (Создание) восстановление резервов под обесценение

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 9)	(9 550)	301	(8 549)	(924)
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	(1 446)	158	(248)	61
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	(21 519)	(13 755)	(20 627)	6 215
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(3 622)	212 807	22 099	213 148
	(36 137)	199 511	(7 325)	218 500
Прочие резервы				
Прочие активы (Примечание 14)	(15 415)	(11 802)	(17 734)	(9 973)
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты (Примечание 23)	37 241	(1 206)	28 985	(13 154)
Гарантии, выданные Банком (Примечание 23)	8 216	28 256	(11 514)	2 010
	30 042	15 248	(263)	(21 117)

8 Операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года тыс. рублей (не аудировано)	30 июня 2019 года тыс. рублей (не аудировано)
Вознаграждения сотрудников	(282 454)	(345 213)	(140 747)	(155 146)
Налоги и отчисления по заработной плате	(72 038)	(91 291)	(32 369)	(37 425)
Амортизация активов в форме права пользования	(50 019)	(35 044)	(25 026)	(17 621)
Ремонт и эксплуатация	(44 679)	(54 897)	(20 469)	(27 746)
Страхование	(36 196)	(45 366)	(9 186)	(22 441)
Охрана	(32 565)	(30 273)	(15 412)	(16 447)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(30 288)	(29 097)	(15 091)	(13 839)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(21 757)	(14 080)	(11 003)	(7 475)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(15 353)	(18 498)	(7 664)	(8 342)
Профессиональные услуги	(9 164)	(8 699)	(4 001)	(4 855)
Канцелярские товары	(8 760)	(15 900)	(3 324)	(5 693)
Расходы по краткосрочной аренде	(547)	(16 061)	(275)	(8 485)
Транспортные расходы	(542)	(640)	(294)	(347)
Реклама и маркетинг	(375)	(696)	(179)	(429)
Представительские расходы	(56)	(110)	-	(37)
Благотворительность и спонсорство	(55)	(40)	(55)	(40)
Убыток от выбытия основных средств	(11)	(788)	(11)	(687)
Мониторинг залогов	-	(1 185)	-	-
Прочие	(18 634)	(33 640)	(8 693)	(14 305)
	(623 493)	(741 518)	(293 799)	(341 360)

9 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Наличные денежные средства	927 361	800 559
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	980 304	318 240
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от А- до А	800 104	33 725
с кредитным рейтингом от ВВВ до ВВВ+	1 363 350	43 366
с кредитным рейтингом ВВВ-	29 251	49 005
с кредитным рейтингом от ВВ до ВВ+	202 691	358 130
с кредитным рейтингом ВВ-	84 248	72
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 611	6 919
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	2 485 255	491 217
Средства, приравненные к денежным		
Срочные депозиты в ЦБ РФ на срок до 90 дней	-	400 000
Срочные депозиты в прочих банках и средства по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней		
с кредитным рейтингом ВВВ	-	1 500 678
Всего срочных депозитов в прочих банках и средств по сделкам «обратного РЕПО» на срок до 90 дней	-	1 500 678
Всего средств, приравненных к денежным	-	1 900 678
Всего денежных и приравненных к ним средств	4 392 920	3 510 694
Резерв под обесценение	(9 896)	(346)
Всего денежных и приравненных к ним средств, за вычетом резерва под обесценение	4 383 024	3 510 348

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	346	-	-	346
Создание резерва под обесценение	9 550	-	-	9 550
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9 896	-	-	9 896

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1 711	-	-	1 711
Восстановление резерва под обесценение	(301)	-	-	(301)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 410	-	-	1 410

(б) Обеспечение, принятое в отношении активов

	30 июня 2020 года тыс. рублей		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	1 000 678	1 110 319
	-	-	1 000 678	1 110 319

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(в) Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2019 года: 2 контрагентов), остатки размещенных средств в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по средствам, размещенным в указанных контрагентах, по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 3 089 649 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 718 918 тыс. рублей).

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
АКТИВЫ		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 580	111 057
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	48
	1 580	111 105

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	50 414	71
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	7
	50 414	78

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

(а) Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют договорные суммы валютных форвардных контрактов с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	1 442 589	3 328 531	70,3702	61,8686
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	121 521	30 596	69,2398	63,6200
На срок от 3 до 12 месяцев	89 177	90 295	68,6414	66,1178
На срок более 1 года	1 088 142	1 147 445	72,3954	72,2277
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	-	138 934	-	69,4670
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	783 261	-	79,1173	-

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве договоров купли-продажи иностранной валюты, которые являются активами:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
с кредитным рейтингом ВВВ	1 090	12 788
с кредитным рейтингом ВВВ-	486	3 132
с кредитным рейтингом ВВ+	4	4 835
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	90 350
	1 580	111 105

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

11 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	442 070
Всего облигаций Правительства РФ и муниципальных облигаций	-	442 070
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом BBB-	1 727 346	921 665
с кредитным рейтингом от BB до BB+	1 829 460	1 682 727
с кредитным рейтингом от B+ до BB-	795 790	777 845
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	2 182 098	2 338 081
Всего корпоративных облигаций	6 534 694	5 720 318
- Облигации кредитных организаций		
с кредитным рейтингом BBB-	289 730	346 319
с кредитным рейтингом BB+	68 899	62 658
Всего облигаций кредитных организаций	358 629	408 977
	6 893 323	6 571 365
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB до BB+	-	310 800
Всего корпоративных облигаций	-	310 800
	-	310 800
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 893 323	6 882 165

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	45 739	-	-	45 739
Создание резерва под обесценение	21 519	-	-	21 519
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	67 258	-	-	67 258

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	34 949	-	-	34 949
Создание резерва под обесценение	13 755	-	-	13 755
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	48 704	-	-	48 704

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

12 Средства в кредитных организациях

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Средства, размещенные на брокерских счетах в финансовых организациях	111 081	346 152
с кредитным рейтингом BBB	100 828	316 296
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	10 253	29 856
Срочные депозиты	925 419	723 606
с кредитным рейтингом BB+	7 279	6 022
с кредитным рейтингом от B до BB-	918 140	712 370
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	5 214
Всего средств в кредитных организациях	1 036 500	1 069 758
Резерв под обесценение	(3 599)	(2 153)
Всего средств в кредитных организациях, за вычетом резерва под обесценение	1 032 901	1 067 605

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Standard and Poors при их наличии, в противном случае используются рейтинги Fitch Ratings или Moody's.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 153	-	-	2 153
Создание резерва под обесценение	1 446	-	-	1 446
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3 599	-	-	3 599

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	2 436	-	-	2 436
Восстановление резерва под обесценение	(158)	-	-	(158)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 278	-	-	2 278

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 281 913	16 850 672
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 885 855	2 039 438
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 167 768	18 890 110
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	107 703	106 007
Прочие кредиты	281 514	329 456
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	389 217	435 463
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 480 417	455 736
Кредиты, выданные клиентам	19 037 402	19 781 309
Резерв под обесценение	(1 014 141)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 023 261	18 767 650

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	41 484	155 182	726 135	922 801
Перевод в Стадию 1	474	(474)	-	-
Перевод в Стадию 2	(86 614)	86 614	-	-
Перевод в Стадию 3	(1 505)	(17 208)	18 713	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	67 329	(128 846)	52 260	(9 257)
Списания (продажа)	(65)	-	(2 672)	(2 737)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	21 103	95 268	794 436	910 807
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	224	44 326	46 308	90 858
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 041)	6 041	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(39 540)	39 540	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	6 005	(586)	7 460	12 879
Списания (продажа)	-	-	(403)	(403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	188	10 241	92 905	103 334
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	-	-	-
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	-	-	-	-
Списание (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	19 376	523 754	912 856	1 455 986
Перевод в Стадию 1	2 444	(2 432)	(12)	-
Перевод в Стадию 2	(24 326)	24 416	(90)	-
Перевод в Стадию 3	(14 057)	(424 794)	438 851	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	68 305	5 918	(246 734)	(172 511)
Списания (продажа)	-	(2 028)	-	(2 028)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным корпоративным клиентам	51 742	124 834	1 104 871	1 281 447
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	309	48 268	109 825	158 402
Перевод в Стадию 1	28	(28)	-	-
Перевод в Стадию 2	-	44	(44)	-
Перевод в Стадию 3	(3 415)	(1 169)	4 584	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	3 401	(34 060)	(9 637)	(40 296)
Списания (продажа)	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода по кредитам, выданным розничным клиентам	323	13 055	104 728	118 106

В следующих таблицах приведена информация о типах кредитных продуктов:

тыс. рублей 30 июня 2020 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	15 281 913	(843 130)	14 438 783
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	1 885 855	(67 677)	1 818 178
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	107 703	(43 475)	64 228
Прочие кредиты	281 514	(59 859)	221 655
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 480 417	-	1 480 417
Всего кредитов, выданных клиентам	19 037 402	(1 014 141)	18 023 261

тыс. рублей 31 декабря 2019 года	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные юридическим лицам	16 850 672	(850 227)	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям	2 039 438	(72 574)	1 966 864
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Потребительские кредиты	106 007	(39 195)	66 812
Прочие кредиты	329 456	(51 663)	277 793
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	455 736	-	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 781 309	(1 013 659)	18 767 650

(б) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	10 017 604	11 754 498
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 060 600	3 978 710
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	748 412	718 184
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	309 434	299 965
- просроченные на срок более 1 года	145 863	99 315
Всего обесцененных кредитов	1 203 709	1 117 464
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 281 913	16 850 672
Резерв под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам	(843 130)	(850 227)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под обесценение	14 438 783	16 000 445
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	1 080 017	1 727 612
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	767 155	268 137
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	15 872	20 779
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	-	-
- просроченные на срок более 1 года	22 811	22 910
Всего обесцененных кредитов	38 683	43 689
Всего кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	1 885 855	2 039 438
Резерв под обесценение кредитов, выданных индивидуальным предпринимателям	(67 677)	(72 574)
Кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, за вычетом резерва под обесценение	1 818 178	1 966 864
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 167 768	18 890 110
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(910 807)	(922 801)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	16 256 961	17 967 309

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	57 534	60 297
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 433	4 747
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	2 525	2 600
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	-	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	211	-
- просроченные на срок более 360 дней	43 000	38 363
Всего обесцененных кредитов	45 736	40 963
Всего потребительских кредитов	107 703	106 007
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(43 475)	(39 195)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	64 228	66 812
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам		
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	108 472	168 209
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	89 903	149 323
Обесцененные кредиты (Стадия 3):		
- непросроченные	64 684	11 924
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-
- просроченные на срок 30-89 дней	16 818	-
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1 637	-
- просроченные на срок более 360 дней	-	-
Всего обесцененных кредитов	83 139	11 924
Всего прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	281 514	329 456
Резерв под обесценение прочих кредитов, предоставленных розничным клиентам	(59 859)	(51 663)
Прочие кредиты, предоставленные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	221 655	277 793
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	389 217	435 463
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(103 334)	(90 858)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	285 883	344 605
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»		
Кредиты, с оценкой ожидаемых кредитных убытков с горизонтом прогноза 12 месяцев	1 480 417	455 736
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»	1 480 417	455 736
Резерв под обесценение кредитов, выданных по сделкам «обратного РЕПО»	-	-
Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО», за вычетом резерва под обесценение	1 480 417	455 736
Всего кредитов, выданных клиентам	19 037 402	19 781 309
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(1 014 141)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	18 023 261	18 767 650

По состоянию на 30 июня 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным клиентам, условия которых были изменены, на сумму 7 477 556 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 3 558 635 тыс. рублей). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

(в) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(а) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей 30 июня 2020 года	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	20 155	20 155	-
Ценные бумаги	29 723	-	-
Недвижимость	7 978 929	7 906 011	-
Транспортные средства	645 165	-	631 319
Оборудование	957 980	-	929 472
Прочее имущество	84 336	-	84 336
Товары в обороте	517 296	-	509 274
Поручительства	643 963	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	198 971	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	11 076 518	7 926 166	2 154 401
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	335	335	-
Недвижимость	4 212 832	4 218 074	-
Транспортные средства	152 403	-	157 744
Оборудование	221 085	-	218 092
Прочее имущество	81 163	-	77 832
Товары в обороте	5 680	-	5 682
Поручительства	58 989	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 732 487	4 218 409	459 350
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	389 141	911 467	-
Транспортные средства	25 204	-	27 831
Оборудование	30 733	-	33 537
Прочее имущество	2 550	-	2 551
Товары в обороте	328	-	16 013
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	447 956	911 467	79 932
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	16 256 961	13 056 042	2 693 683

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	29 913	-	-
Недвижимость	8 853 381	8 647 437	-
Транспортные средства	923 777	-	799 385
Оборудование	1 033 405	-	937 035
Прочее имущество	228 779	-	223 934
Товары в обороте	581 610	-	559 273
Поручительства	1 383 305	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	406 456	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	13 440 626	8 647 437	2 519 627
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	21 488	21 153	-
Недвижимость	3 627 015	3 719 372	-
Транспортные средства	165 867	-	173 901
Оборудование	174 393	-	178 572
Прочее имущество	39 573	-	40 307
Товары в обороте	39 634	-	24 147
Поручительства	20 516	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	3 179	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	4 091 665	3 740 525	416 927
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	390 397	910 628	-
Транспортные средства	36 407	-	40 506
Оборудование	1 655	-	4 500
Прочее имущество	4 654	-	4 654
Товары в обороте	1 905	-	19 553
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	435 018	910 628	69 213
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	17 967 309	13 298 590	3 005 767

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(б) Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам, по типам обеспечения.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2020 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 588	-	-
Недвижимость	135 946	132 723	-
Транспортные средства	6 134	-	6 134
Прочее имущество	6 053	-	6 053
Поручительства	4 487	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	9 610	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	165 818	132 723	12 187
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Недвижимость	80 446	90 482	-
Транспортные средства	1 616	-	1 616
Прочее имущество	701	-	701
Поручительства	600	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	732	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	84 095	90 482	2 317

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2020 года			
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 356	15 356	-
Недвижимость	20 614	60 519	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	35 970	75 875	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	285 883	299 080	14 664

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	Справедливая стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату*	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года			
Кредиты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)			
Ценные бумаги	3 970	-	-
Недвижимость	196 488	192 934	-
Транспортные средства	7 950	-	7 871
Прочее имущество	3 018	-	3 018
Поручительства	9 089	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	7 767	-	-
Всего кредитов, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 1)	228 282	192 934	10 889
Кредиты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)			
Депозиты и долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	15 908	15 908	-
Ценные бумаги	3 408	-	-
Недвижимость	82 338	89 077	-
Транспортные средства	2 111	-	2 111
Поручительства	267	-	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	5 712	-	-
Всего кредитов, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания (Стадия 2)	109 744	104 985	2 111
Обесцененные кредиты (Стадия 3):			
Недвижимость	6 579	40 047	-
Транспортные средства	-	-	160
Всего обесцененных кредитов (Стадия 3)	6 579	40 047	160
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	344 605	337 966	13 160

(*) Справедливая стоимость обеспечения показана в сумме, не превышающей балансовую стоимость кредита до вычета резерва под обесценение.

(в) Кредиты, выданные по сделкам «обратного РЕПО»

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации кредитных организаций	251 945	278 964	455 736	505 035
Корпоративные облигации	1 228 472	1 308 544	-	-
	1 480 417	1 587 508	455 736	505 035

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории РФ в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Торговля	5 422 879	6 451 641
Недвижимость и финансовая аренда	4 641 772	4 862 528
Производство	2 619 424	2 392 467
Пищевая промышленность	1 695 252	2 402 021
Финансовый сектор	1 572 039	557 479
Сельское хозяйство	1 084 201	1 312 042
Строительство	463 848	377 212
Транспорт	415 316	447 385
Физические лица	389 217	435 463
Услуги	343 131	180 405
Издательская деятельность	297 083	288 569
Отдых и общественное питание	71 527	49 067
Добывающая промышленность	5	3 350
Прочее	21 708	21 680
	<u>19 037 402</u>	<u>19 781 309</u>
Резерв под обесценение	(1 014 141)	(1 013 659)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	<u>18 023 261</u>	<u>18 767 650</u>

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 4 заемщиков (31 декабря 2019 года: 3 заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 4 046 049 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 2 613 474 тыс. рублей).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Прочие активы

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность	41 265	30 863
Резерв под обесценение	(28 765)	(29 108)
Всего прочих финансовых активов	<u>12 500</u>	<u>1 755</u>
Авансовые платежи	93 865	77 576
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 356	3 704
Прочие	751	503
Резерв под обесценение	(64 801)	(50 006)
Всего прочих нефинансовых активов	<u>31 171</u>	<u>31 777</u>
Всего прочих активов	<u>43 671</u>	<u>33 532</u>

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	78	29 030	29 108
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(357)	357	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 516	(896)	620
Списание	-	(963)	(963)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	1 237	27 528	28 765
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6 578	43 428	50 006
Перевод в Стадию 2	(199)	199	-
Перевод в Стадию 3	(861)	861	-
Создание резерва под обесценение	2 334	12 461	14 795
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7 852	56 949	64 801

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, могут быть представлены следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Прочие финансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4	38 634	38 638
Перевод в Стадию 2	-	-	-
Перевод в Стадию 3	(251)	251	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	277	(6 401)	(6 124)
Списание	-	(560)	(560)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	30	31 924	31 954
Прочие нефинансовые активы:			
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	3 650	37 056	40 706
Перевод в Стадию 2	743	(743)	-
Перевод в Стадию 3	(6 703)	6 703	-
Создание резерва под обесценение	4 926	13 000	17 926
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	2 616	56 016	58 632

15 Средства банков

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	43	238
Сделки «РЕПО»	-	300 204
- другие банки	-	300 204
Всего средств банков	43	300 442

(а) Концентрация средств банков

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк не имел контрагентов, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала.

(б) Обеспечение, переданное по обязательствам перед другими банками

	30 июня 2020 года тыс. рублей		31 декабря 2019 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	-	-	300 204	310 800
	-	-	300 204	310 800

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

16 Средства клиентов

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования	3 618 792	3 982 027
- Розничные клиенты	922 884	1 176 970
- Корпоративные клиенты	2 695 908	2 805 057
Срочные депозиты	15 023 429	14 827 588
- Розничные клиенты	13 617 076	12 745 588
- Корпоративные клиенты	1 406 353	2 082 000
Всего средств клиентов	18 642 221	18 809 615

(а) Концентрация средств клиентов

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 1 клиента (31 декабря 2019 года: 2 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 1 078 460 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 418 740 тыс. рублей).

(б) Анализ средств клиентов по отраслям экономики

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	14 539 960	13 922 558
Торговля	1 172 135	1 349 473
Промышленность и сельское хозяйство	787 951	929 329
Недвижимость и финансовая аренда	737 624	900 314
Строительство	363 516	428 367
Транспорт	292 906	315 907
Услуги	242 914	357 961
Финансовый сектор	158 366	220 592
Нефть и газ	84 995	121 856
Прочее	261 854	263 258
Итого средства клиентов	18 642 221	18 809 615

17 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Срок погашения	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Облигации	июль 2023 года	6,5%	81	31
	сентябрь 2020 года-июнь 2034 года	0,05%-6,64%	48 982	43 657
Процентные векселя	июль 2020 года	6,5%	1 349	1 307
Бепроцентные векселя			-	7 184
Сберегательные сертификаты			-	-
Всего выпущенных долговых ценных бумаг			50 412	52 179

18 Субординированные займы

	Валюта	Срок погашения	Номиналь- ная процентная ставка	Средневз- вешенная эффективная процентная ставка	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	доллар США	31.12.2025	8,00%	8,29%	4 197 078	3 714 342
КОО «Элбридж инвестментс (Кипр) Лимитед»	рубли	01.12.2021	11,00%	11,56%	2 220 000	2 220 000
Всего субординированных займов					6 417 078	5 934 342

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиторская задолженность	55 400	199 803
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	38 349	35 764
Всего прочих финансовых обязательств	93 749	235 567
Резерв по выданным гарантиям	17 204	25 420
Кредиторская задолженность по прочим налогам	16 370	44 166
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованным овердрафтам	4 966	42 207
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 540	111 793
Всего прочих обязательств	132 289	347 360

20 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- *Розничное банковское обслуживание* – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- *Корпоративное банковское обслуживание* – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств и прочие операции с корпоративными клиентами.
- *Инвестиционная деятельность* – предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке, выпуск долговых ценных бумаг, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, осуществление инвестиций в ценные бумаги.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Этот показатель представляется главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	312 662	365 928
Корпоративное банковское обслуживание	19 650 040	19 990 483
Инвестиционная деятельность	11 716 003	11 449 763
Нераспределенные активы	148 153	116 405
Всего активов	31 826 859	31 922 579
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	14 606 142	14 076 324
Корпоративное банковское обслуживание	10 891 222	11 278 340
Инвестиционная деятельность	103 772	357 631
Нераспределенные обязательства	4 221	47 530
Всего обязательств	25 605 357	25 759 825

Информация по основным отчетным сегментам может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей 30 июня 2020 года	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	18 176	928 360	273 674	-	1 220 210
Комиссионные доходы	9 292	140 918	7 005	-	157 215
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	793 576	-	793 576
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(457 016)	-	(457 016)
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(260 106)	(467 450)	377 774	-	(349 782)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	52 124	-	52 124
Прочие операционные доходы	171	11 027	6 411	-	17 609
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	409 867	(176 228)	(233 639)	-	-
Выручка	177 400	436 627	819 909	-	1 433 936
(Создание) восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 879)	9 257	(32 515)	-	(36 137)
Восстановление прочих резервов	-	30 042	-	-	30 042
Процентные расходы	(389 077)	(341 481)	(3 556)	-	(734 114)
Комиссионные расходы	(24 139)	(107)	(14 120)	-	(38 366)
Операционные расходы	(257 327)	(148 463)	(217 703)	-	(623 493)
Финансовый результат сегмента	(506 022)	(14 125)	552 015	-	31 868
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	1 944	1 944
Прибыль за период	(506 022)	(14 125)	552 015	1 944	33 812
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	153	9 602	5 733	-	15 488
Амортизация основных средств	(151)	(9 519)	(5 683)	-	(15 353)

тыс. рублей	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Инвести- ционная деятельность	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
30 июня 2019 года					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	21 126	875 942	601 801	-	1 498 869
Комиссионные доходы	12 248	173 031	12 058	-	197 337
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(319 328)	-	(319 328)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	-	115 336	-	115 336
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	264 835	403 589	(482 559)	-	185 865
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	200 446	-	200 446
Прочие операционные доходы	784	37 329	23 558	-	61 671
Чистая выручка от операций с прочими сегментами	453 021	(222 340)	(230 681)	-	-
Выручка	752 014	1 267 551	(79 369)	-	1 940 196
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	40 296	172 511	(13 296)	-	199 511
Восстановление прочих резервов	-	15 248	-	-	15 248
Процентные расходы	(280 756)	(363 962)	(297 914)	-	(942 632)
Комиссионные расходы	(44 042)	(175)	(18 085)	-	(62 302)
Операционные расходы	(305 698)	(160 783)	(275 037)	-	(741 518)
Финансовый результат сегмента	161 814	930 390	(683 701)	-	408 503
Расход по налогу на прибыль	-	-	-	(61 527)	(61 527)
Прибыль за период	161 814	930 390	(683 701)	(61 527)	346 976
Прочие показатели по сегментам					
Поступления основных средств	101	4 568	3 048	-	7 717
Амортизация основных средств	(243)	(10 949)	(7 306)	-	(18 498)

(а) Раскрытие информации на уровне предприятия в целом

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами РФ. Внеоборотные активы сосредоточены в РФ.

21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**(а) Структура корпоративного управления**

Структура корпоративного управления соответствует структуре, описанной в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В течение 1-го полугодия 2020 года изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

30 июня 2020 года из состава Правления вышел Дегтярев Антон Юрьевич.

(б) Политики и процедуры управления рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

(в) Страновые риски

Страновые риски – риски возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений в соответствующей стране.

Банк проводит большинство операций на территории РФ.

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 341 141	41 883	-	4 383 024
Обязательные резервы в ЦБ РФ	163 326	-	-	163 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 582 566	-	310 757	6 893 323
Средства в кредитных организациях	118 360	-	914 541	1 032 901
Кредиты, выданные клиентам	18 023 261	-	-	18 023 261
Прочие финансовые активы	12 333	-	167	12 500
Производные финансовые активы	1 580	-	-	1 580
Всего финансовых активов	29 242 567	41 883	1 225 465	30 509 915

Далее представлен географический анализ финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. рублей	РФ	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 458 891	51 457	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 522 901	-	359 264	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	-	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 614	1	140	1 755
Производные финансовые активы	111 105	-	-	111 105
Всего финансовых активов	29 375 088	51 458	1 069 637	30 496 183

(г) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

В таблицах далее представлен анализ риска изменения процентных ставок, которому подвержен Банк:

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
30 июня 2020 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4 383 024	4 383 024
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	163 326	163 326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1 580	1 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	132 968	-	389 944	6 144 355	226 056	-	6 893 323
Средства в кредитных организациях	7 279	-	914 541	-	-	111 081	1 032 901
Кредиты, выданные клиентам	1 659 555	752 410	5 339 576	7 172 886	3 098 834	-	18 023 261
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	12 500	12 500
	1 799 802	752 410	6 644 061	13 317 241	3 324 890	4 671 511	30 509 915
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	50 414	50 414
Средства банков	-	-	-	-	-	43	43
Средства клиентов	1 924 194	4 875 881	7 736 125	487 227	2	3 618 792	18 642 221
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 197 078	-	6 417 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	81	11 565	14 261	4 420	18 736	1 349	50 412
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	308 679	308 679
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	93 749	93 749
	1 924 275	4 887 446	7 750 386	2 711 647	4 215 816	4 073 026	25 562 596
	(124 473)	(4 135 036)	(1 106 325)	10 605 594	(890 926)	598 485	4 947 319

тыс. рублей	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1 900 678	-	-	-	-	1 609 670	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	504 728	6 218 730	158 707	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	11 220	-	710 233	-	-	346 152	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	1 755	1 755
	2 404 045	458 928	5 556 659	16 199 217	3 653 097	2 224 237	30 496 183
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	78	78
Средства банков	300 204	-	-	-	-	238	300 442
Средства клиентов	1 939 467	2 235 064	9 746 473	906 583	1	3 982 027	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	20 217	6 935	16 508	1 307	52 179
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	235 567	235 567
	2 246 883	2 235 064	9 766 690	3 133 518	3 730 851	4 487 496	25 600 502
	157 162	(1 776 136)	(4 210 031)	13 065 699	(77 754)	(2 263 259)	4 895 681

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	39 800	29 083
- влияние на капитал	31 840	23 266
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		
- влияние на прибыли или убытки	(39 800)	(29 083)
- влияние на капитал	(31 840)	(23 266)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, и упрощенного сценария 1% снижения или роста доходности к погашению по ценным бумагам) может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
1% рост доходности к погашению по ценным бумагам	1 378	(129 202)	1 012	(132 766)
1% снижение доходности к погашению по ценным бумагам	(1 433)	134 605	(1 057)	138 605

Валютный риск

Валютный риск — это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2020 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 521 686	1 283 487	1 556 855	20 996	4 383 024
Обязательные резервы в ЦБ РФ	163 326	-	-	-	163 326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 580	-	-	-	1 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 714 688	-	3 178 635	-	6 893 323
Средства в кредитных организациях	48 317	914 860	69 724	-	1 032 901
Кредиты, выданные клиентам	17 951 031	72 230	-	-	18 023 261
Прочие финансовые активы	12 500	-	-	-	12 500
Всего активов	23 413 128	2 270 577	4 805 214	20 996	30 509 915
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 414	-	-	-	50 414
Средства банков	43	-	-	-	43
Средства клиентов	16 138 782	1 497 094	996 266	10 079	18 642 221
Субординированные займы	2 220 000	-	4 197 078	-	6 417 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 129	18 736	23 547	-	50 412
Обязательства по аренде	308 679	-	-	-	308 679
Прочие финансовые обязательства	93 748	-	1	-	93 749
Всего обязательств	18 819 795	1 515 830	5 216 892	10 079	25 562 596
Чистая позиция	4 593 333	754 747	(411 678)	10 917	4 947 319
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	449 258	(714 885)	263 150	2 477	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 042 591	39 862	(148 528)	13 394	4 947 319

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 805 471	463 367	220 967	20 543	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	155 555	-	-	-	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 057	-	48	-	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 685 447	-	2 196 718	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	62 006	985 865	19 734	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 702 264	62 950	2 436	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	1 755
Всего активов	26 523 555	1 512 182	2 439 903	20 543	30 496 183
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	71	-	7	-	78
Средства банков	300 434	-	8	-	300 442
Средства клиентов	16 441 777	1 336 805	1 020 715	10 318	18 809 615
Субординированные займы	2 220 000	-	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 022	16 509	20 648	-	52 179
Обязательства по аренде	268 279	-	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	234 625	301	641	-	235 567
Всего обязательств	19 480 208	1 353 615	4 756 361	10 318	25 600 502
Чистая позиция	7 043 347	158 567	(2 316 458)	10 225	4 895 681
Влияние СПОТ и СВОП контрактов	(1 968 007)	(114 968)	2 082 978	(3)	-
Чистая позиция с учетом влияния СПОТ и СВОП контрактов	5 075 340	43 599	(233 480)	10 222	4 895 681

Анализ чувствительности к изменению курса иностранных валют

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года вызвало бы описанное далее увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	(29 706)	(46 696)
- влияние на капитал	(23 764)	(37 357)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю		
- влияние на прибыли или убытки	7 972	8 720
- влияние на капитал	6 378	6 976

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(д) Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как вероятность возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ Банк ежедневно рассчитывает обязательный норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – «норматив Нб»), который регулирует (ограничивает) кредитный риск в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу). По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года максимально допустимое значение норматива Нб, установленное ЦБ РФ, составляло 25%.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года значение норматива Нб соответствовало установленному законодательством уровню.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	3 455 663	2 709 789
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 580	111 105
Долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 893 323	6 882 165
Средства в кредитных организациях	1 032 901	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	18 023 261	18 767 650
Прочие финансовые активы	12 500	1 755
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	29 419 228	29 540 069

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным инструментам, инвестициям в ценные бумаги и средствам в кредитных организациях, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13. Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

Условные обязательства кредитного характера

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(е) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, генеральные соглашения для сделок «РЕПО». Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка, или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	1 580	-	1 580	(1 580)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 480 417	-	1 480 417	(1 480 417)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	1 480 417	-	1 480 417	(1 480 417)	-	-
Всего финансовых активов	1 481 997	-	1 481 997	(1 481 997)	-	-
Производные инструменты	50 414	-	50 414	(50 414)	-	-
Всего финансовых обязательств	50 414	-	50 414	(50 414)	-	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Производные инструменты	111 105	-	111 105	(111 105)	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	1 456 414	-	1 456 414	(1 456 414)	-	-
- Денежные средства и их эквиваленты	1 000 678	-	1 000 678	(1 000 678)	-	-
- Кредиты, выданные клиентам	455 736	-	455 736	(455 736)	-	-
Всего финансовых активов	1 567 519	-	1 567 519	(1 567 519)	-	-
Производные инструменты	78	-	78	(78)	-	-
Сделки «РЕПО»	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
- Средства банков	300 204	-	300 204	(300 204)	-	-
Всего финансовых обязательств	300 282	-	300 282	(300 282)	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость;
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО» – амортизированная стоимость.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	1 580	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 580	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 480 417	Кредиты, выданные клиентам	18 023 261	16 542 844	13
Производные обязательства	50 414	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 414	-	10

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Производные активы	111 105	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	10
Сделки «обратного РЕПО»	1 000 678	Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	2 509 670	9
	455 736	Кредиты, выданные клиентам	18 767 650	18 311 914	13
Производные обязательства	78	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	10
Сделки «РЕПО»	300 204	Средства банков	300 442	238	15

(ж) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В соответствии с российским законодательством физические лица имеют право изъять депозиты, включая срочные, в любой момент времени обычно с потерей наращенных процентов. Тем не менее, депозиты представлены в таблицах по ликвидности в соответствии со сроками, определенными в договоре. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов физических лиц представлена далее:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	2 346 111	2 026 893
От 1 до 3 месяцев	4 375 287	1 710 374
От 3 до 12 месяцев	7 361 833	9 309 218
От 1 года до 5 лет	456 727	876 072
Более 5 лет	2	1
	14 539 960	13 922 558

Банк относит финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, а также финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к ликвидным активам, поскольку данные активы могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа риска ликвидности в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 383 024	-	-	-	-	-	4 383 024
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	163 326	163 326
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 893 323	-	-	-	-	-	6 893 323
Средства в кредитных организациях	118 360	-	914 541	-	-	-	1 032 901
Кредиты, выданные клиентам	1 659 555	752 410	5 339 576	7 172 886	3 098 834	-	18 023 261
Прочие финансовые активы	12 354	-	-	146	-	-	12 500
Производные финансовые активы	1 580	-	-	-	-	-	1 580
Всего финансовых активов	13 068 196	752 410	6 254 117	7 173 032	3 098 834	163 326	30 509 915
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	43	-	-	-	-	-	43
Средства клиентов	5 542 986	4 875 881	7 736 125	487 227	2	-	18 642 221
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	4 197 078	-	6 417 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 430	11 565	14 261	4 420	18 736	-	50 412
Обязательства по аренде	-	-	5 215	303 464	-	-	308 679
Прочие финансовые обязательства	92 845	408	496	-	-	-	93 749
Производные финансовые обязательства	2 008	2 188	4 728	41 490	-	-	50 414
Всего финансовых обязательств	5 639 312	4 890 042	7 760 825	3 056 601	4 215 816	-	25 562 596
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	7 428 884	(4 137 632)	(1 506 708)	4 116 431	(1 116 982)	163 326	4 947 319

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 510 348	-	-	-	-	-	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	155 555	155 555
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 882 165	-	-	-	-	-	6 882 165
Средства в кредитных организациях	357 372	-	710 233	-	-	-	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	492 147	458 928	4 341 698	9 980 487	3 494 390	-	18 767 650
Прочие финансовые активы	1 755	-	-	-	-	-	1 755
Производные финансовые активы	20 756	511	3 100	86 738	-	-	111 105
Всего финансовых активов	11 264 543	459 439	5 055 031	10 067 225	3 494 390	155 555	30 496 183
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков	300 442	-	-	-	-	-	300 442
Средства клиентов	5 921 494	2 235 064	9 746 473	906 583	1	-	18 809 615
Субординированные займы	-	-	-	2 220 000	3 714 342	-	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 212	-	21 524	6 935	16 508	-	52 179
Обязательства по аренде	-	-	1 846	266 433	-	-	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567
Производные финансовые обязательства	78	-	-	-	-	-	78
Всего финансовых обязательств	6 294 539	2 401 521	9 773 424	3 400 167	3 730 851	-	25 600 502
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	4 970 004	(1 942 082)	(4 718 393)	6 667 058	(236 461)	155 555	4 895 681

Для покрытия возможных разрывов ликвидности Банк может использовать привлечение с финансовых рынков – межбанковские кредиты, выпуск долговых ценных бумаг. В рамках принятой процентной политики Банком осуществляется контроль за процентными ставками по денежным средствам, привлекаемым от юридических и физических лиц, что позволяет Банку с большой долей уверенности прогнозировать пролонгацию большинства срочных депозитных договоров со стратегическими партнерами Банка.

Далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

30 июня 2020 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	43	-	-	-	-	-	43	43
Средства клиентов	5 609 768	5 266 167	7 570 238	494 021	2	-	18 940 196	18 642 221
Субординированные займы	49 257	96 926	433 783	3 667 017	4 366 341	-	8 613 324	6 417 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	86	11 618	14 405	5 088	18 867	-	50 064	50 412
Обязательства по аренде	9 420	19 360	84 468	230 870	-	-	344 118	308 679
Прочие финансовые обязательства	92 845	408	496	-	-	-	93 749	93 749
Производные финансовые обязательства	5 450	1 735	1 702	(36 735)	-	-	(27 848)	50 414
- приток	(825 911)	(30 098)	(89 177)	(1 088 142)	-	-	(2 033 328)	-
- отток	831 361	31 833	90 879	1 051 407	-	-	2 005 480	-
Всего финансовых обязательств	5 766 869	5 396 214	8 105 092	4 360 261	4 385 210	-	28 013 646	25 562 596
Условные обязательства кредитного характера	1 834 719	30 615	321 896	-	-	-	2 187 230	-

31 декабря 2019 года тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства банков	300 956	-	-	-	-	-	300 956	300 442
Средства клиентов	5 991 516	2 348 741	10 021 042	928 540	2	-	19 289 841	18 809 615
Субординированные займы	45 977	88 989	407 864	3 633 532	4 011 489	-	8 187 851	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 225	-	20 544	7 892	16 627	-	52 288	52 179
Обязательства по аренде	1 506	14 187	63 842	229 783	-	-	309 318	268 279
Прочие финансовые обязательства	65 313	166 457	3 581	216	-	-	235 567	235 567
Производные финансовые обязательства	(259)	-	-	-	-	-	(259)	78
- приток	(154 826)	-	-	-	-	-	(154 826)	-
- отток	154 566	-	-	-	-	-	154 566	-
Всего финансовых обязательств	6 412 234	2 618 374	10 516 873	4 799 963	4 028 118	-	28 375 562	25 600 502
Условные обязательства кредитного характера	2 280 580	206 908	108 940	118 611	-	-	2 715 039	-

По строке «Условные обязательства кредитного характера» приведены суммы обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, неиспользованных овердрафтов, а также обязательств по договорам финансовых гарантий, за вычетом резервов. Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии.

Обязательства по договорам финансовых гарантий представлены в таблицах в соответствии со сроками, определенными в договоре. Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий, и неиспользованных овердрафтов представлены в таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

22 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 646-П»).

По состоянию на 30 июня 2020 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно (31 декабря 2019 года: 4,5%, 6,0% и 8,0%).

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. В целях контроля и поддержания качества управления капиталом для обеспечения будущей и текущей деятельности Банк использует пороговые значения, которые были согласованы и утверждены Советом директоров Банка. В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров Банка. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Базовый капитал	5 060 176	4 667 472
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	5 060 176	4 667 472
Дополнительный капитал	4 995 079	5 305 655
Собственные средства (капитал)	10 055 255	9 973 127
Норматив Н1.1 (%)	13,36%	12,38%
Норматив Н1.2 (%)	13,36%	12,38%
Норматив Н1.0 (%)	26,44%	23,35%

23 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	264 120	558 325
Неиспользованные овердрафты	1 572 648	1 762 349
Гарантии и аккредитивы	372 632	461 992
	2 209 400	2 782 666
За вычетом резервов	(22 170)	(67 627)
	2 187 230	2 715 039

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий являются безотзывными.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	4 643	37 564	-	42 207
Перевод в Стадию 1	459	(459)	-	-
Перевод в Стадию 2	(190)	190	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(1 549)	(35 692)	-	(37 241)
Величина резерва по состоянию на конец периода	3 363	1 603	-	4 966
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	13 446	11 974	-	25 420
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(344)	344	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	(5 929)	(2 287)	-	(8 216)
Величина резерва по состоянию на конец периода	7 173	10 031	-	17 204

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего, тыс. рублей
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий и неиспользованные овердрафты				
Величина резерва по состоянию на начало периода	1 781	39 264	9 773	50 818
Перевод в Стадию 1	456	(448)	(8)	-
Перевод в Стадию 2	(18 677)	21 052	(2 375)	-
Перевод в Стадию 3	-	(81)	81	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	23 908	(29 278)	6 576	1 206
Величина резерва по состоянию на конец периода	7 468	30 509	14 047	52 024
Гарантии, выданные Банком				
Величина резерва по состоянию на начало периода	5 010	37 873	-	42 883
Перевод в Стадию 1	2 181	(2 181)	-	-
Перевод в Стадию 2	(1 806)	1 806	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Создание (восстановление) резерва под обесценение	1 339	(29 595)	-	(28 256)
Величина резерва по состоянию на конец периода	6 724	7 903	-	14 627

24 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в РФ находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в РФ. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система РФ продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в РФ, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в РФ и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами РФ, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в РФ существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в РФ, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства РФ, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Управление фондами и депозитарные услуги

(а) Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантии под указанные инвестиции.

(б) Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2020 года тыс. рублей	30 июня 2019 года тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение:		
Заработная плата, премии и страховые взносы во внебюджетные фонды	92 199	39 799
	<u>92 199</u>	<u>39 799</u>

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2020 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка	31 декабря 2019 года тыс. рублей	Средняя процентная ставка
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам:				
- в российских рублях:				
основной долг	1 756	10,12%	18 141	10,02%
резерв под обесценение	(14)		(55)	
Средства клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования:				
- в российских рублях	3 575	0,00%	4 922	0,00%
- в долларах США	13	0,00%	18	0,00%
- в евро	18 798	0,00%	1 048	0,00%
- в прочих валютах	24	0,00%	23	0,00%
- Срочные депозиты:				
- в российских рублях	67 817	4,25%	38 733	4,61%
- в долларах США	84 828	1,36%	67 373	1,71%
- в евро	8 349	0,04%	7 497	0,04%
Прочие обязательства:				
- в российских рублях	230		185	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении				
Неиспользованные овердрафты	1 758		1 597	

Кредиты подлежат погашению в 2022-2033 годах (31 декабря 2019 года: в 2020-2033 годах). Кредиты на сумму 1 320 тыс. рублей обеспечены залогом недвижимости (31 декабря 2019 года: 17 035 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом.

	<u>30 июня 2020 года тыс. рублей</u>	<u>30 июня 2019 года тыс. рублей</u>
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке		
Процентные доходы	305	857
Процентные расходы	(2 143)	(2 127)
Комиссионные доходы	133	88
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(220)	-
Прочие операционные доходы	14	14
Восстановление (создание) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	40	(1)
Создание прочих резервов	(34)	(3 255)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(27)	(98)

(б) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2020 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили:

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 867 265	12,50%	-	-	1 867 265
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	3 106	11,00%	3 106
резерв под обесценение	-	-	-	-	(839)	-	(839)
- евро:							
основной долг	-	-	-	-	70 539	4,50%	70 539
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	-	-	1	-	1
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	66 409	0,00%	7 476	0,00%	813	0,00%	74 698
- в долларах США	3 500	0,00%	106	0,00%	-	-	3 606
- в евро	1	0,00%	8 962	0,00%	-	-	8 963
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	546	4,10%	264 515	3,59%	-	-	265 061
- в долларах США	145	0,91%	-	-	-	-	145
- в евро	341 115	0,10%	-	-	-	-	341 115
Обязательства по аренде:							
- в российских рублях	-	-	47 408	-	-	-	47 408
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	1	-	-	-	106	-	107

АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Статьи, непризнанные в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	79 341		-		394		79 735
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		110 478		1 674		112 152
Процентные расходы	(164)		(8 789)		-		(8 953)
Комиссионные доходы	1 328		2 332		76		3 736
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	19		(4 076)		11		(4 046)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		2 654		-		2 654
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(17 491)		(660)		(18 151)
Восстановление прочих резервов	-		-		695		695
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(147)		-		(147)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составили:

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:							
- в российских рублях	-	-	1 885 604	12,50%	-	-	1 885 604
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	-	-	-	-	637	11,00%	637
резерв под обесценение	-	-	-	-	(178)	-	(178)
- в евро:							
основной долг	-	-	-	-	62 166	4,50%	62 166
резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-	50	-	1	-	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов:							
- Текущие счета и депозиты до востребования							
- в российских рублях	381 629	0,00%	31 415	0,00%	961	0,00%	414 005
- в долларах США	3 097	0,00%	103	0,00%	-	-	3 200
- в евро	-	-	5 378	0,00%	-	-	5 378
- Срочные депозиты							
- в российских рублях	8 497	0,30%	372 000	5,50%	-	-	380 497
- в долларах США	128	1,04%	-	-	-	-	128
- в евро	320 526	0,11%	-	-	-	-	320 526
Прочие обязательства:							
- в российских рублях	4	-	-	-	802	-	806
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении							
Неиспользованные овердрафты	74 670	-	-	-	2 863	-	77 533

*АО Банк «Национальный стандарт»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года*

	Акционеры Банка		Компании, находящиеся под общим контролем с Банком		Прочие связанные стороны		Всего тыс. рублей
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке							
Процентные доходы	-		109 449		1 485		110 934
Процентные расходы	(252)		(5 359)		(27)		(5 638)
Комиссионные доходы	1 054		2 929		52		4 035
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	(376)		(2 550)		1		(2 925)
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		296		-		296
Прочие операционные доходы	3		-		-		3
Создание резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-		(8 828)		(32 752)		(41 580)
Создание прочих резервов	-		-		(550)		(550)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(10 384)		-		(10 384)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение 5 лет.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	4 383 024	4 383 024	4 383 024
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	163 326	163 326	163 326
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 580	-	-	1 580	1 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 893 323	-	6 893 323	6 893 323
Средства в кредитных организациях	-	-	1 032 901	1 032 901	1 032 901
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 023 261	18 023 261	18 023 261
Прочие финансовые активы	-	-	12 500	12 500	12 500
	1 580	6 893 323	23 615 012	30 509 915	30 509 915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 414	-	-	50 414	50 414
Средства банков	-	-	43	43	43
Средства клиентов	-	-	18 642 221	18 642 221	18 642 221
Субординированные займы	-	-	6 417 078	6 417 078	6 219 936
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	50 412	50 412	50 412
Обязательства по аренде	-	-	308 679	308 679	308 679
Прочие финансовые обязательства	-	-	93 749	93 749	93 749
	50 414	-	25 512 182	25 562 596	25 365 454

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 510 348	3 510 348	3 510 348
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	155 555	155 555	155 555
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111 105	-	-	111 105	111 105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 882 165	-	6 882 165	6 882 165
Средства в кредитных организациях	-	-	1 067 605	1 067 605	1 067 605
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
Прочие финансовые активы	-	-	1 755	1 755	1 755
	111 105	6 882 165	23 502 913	30 496 183	30 496 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	78	-	-	78	78
Средства банков	-	-	300 442	300 442	300 442
Средства клиентов	-	-	18 809 615	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 934 342	5 934 342	5 865 760
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 179	52 179	52 179
Обязательства по аренде	-	-	268 279	268 279	268 279
Прочие финансовые обязательства	-	-	235 567	235 567	235 567
	78	-	25 600 424	25 600 502	25 531 920

Справедливая стоимость активов и обязательств примерно равна балансовой стоимости за исключением субординированного займа.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2020 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным клиентам, использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 9,58% (31 декабря 2019 года: 10,07%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам использовалась средняя ставка дисконтирования, равная 5,44% (31 декабря 2019 года: 5,85%).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

30 июня 2020 года тыс. рублей				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 023 261	18 023 261	18 023 261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	43	-	43	43
Средства клиентов	-	18 642 221	-	18 642 221	18 642 221
Субординированные займы	-	-	6 219 936	6 219 936	6 417 078
Выпущенные долговые ценные бумаги	83	50 329	-	50 412	50 412
				Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
31 декабря 2019 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	18 767 650	18 767 650	18 767 650
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	-	300 442	-	300 442	300 442
Средства клиентов	-	18 809 615	-	18 809 615	18 809 615
Субординированные займы	-	-	5 865 760	5 865 760	5 934 342
Выпущенные долговые ценные бумаги	31	52 148	-	52 179	52 179

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, отраженных по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости, за исключением субординированных займов.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

30 июня 2020 года тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1 580	1 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 893 323	-	6 893 323
Финансовые обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	50 414	50 414

АО Банк «Национальный стандарт»
 Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

31 декабря 2019 года
 тыс. рублей

Финансовые активы

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые обязательства

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Уровень 1	Уровень 2	Всего
	-	111 105	111 105
	6 882 165	-	6 882 165
	-	78	78

Г-жа Захарова Т.В.

Председатель Правления

Г-жа Зайчикова Е.М.

Главный бухгалтер

