



Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

АКЦИОНЕРАМ «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество).

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности «ИНТЕПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), далее по тексту Банк, и его дочерней организации (совместно именуемых «Группа»), состоящей из

- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

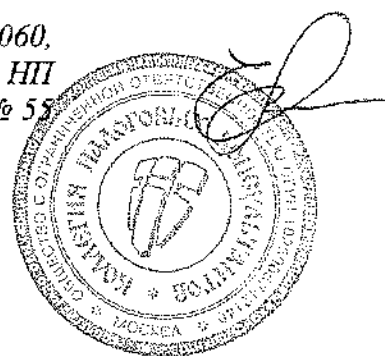
Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе 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 консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за отчетные периоды, закончившиеся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о Банке:

Наименование организации:

«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество)

Место нахождения:

115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, дом 2, корпус 1, строение 1

ОГРН: 1027739065375 (13.08.2002г.)

Регистрация Банком России: 600 (26.10.1990г.)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 18.09.2015г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 18.09.2005г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«14» октября 2020г.

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК»
(Акционерное общество)**

Группа Банка ИСБ (АО)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	8
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	10
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ Группы.....	10
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ Группа осуществляет свою ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	14
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	14
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	14
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	15
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	15
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	18
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	18
10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	20
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	20
12. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	22
13. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	22
14. ПРОЧИЕ ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ.....	23
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
17. СУБОРДИНИРОВАННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	25
18. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26
19. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	26
20. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	27
21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
22. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	27
23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	28
24. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	28
25. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	29
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ	29
27. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ.....	29

28.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	29
29.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	30
30.	ДИВИДЕНДЫ.....	31
31.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	31
32.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	65
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	66
34.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	69
35.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	71
36.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	76
37.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	76

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 543 983	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	341 686	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	12 845 951	11 351 103
Средства в других банках	8	2 787 267	4 304 565
Кредиты клиентам	9	15 787 937	14 693 633
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	10	55	0
Инвестиционная недвижимость	10	66 748	66 748
Основные средства	11	638 926	655 169
Нематериальные активы	11	30 725	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	29	23 789	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	19 990	6 237
Прочие финансовые активы	12	47 510	39 957
Прочие нефинансовые активы	13	18 386	29 523
Прочие внеоборотные активы	14	447 378	447 378
Итого активов		35 600 331	34 314 897
Обязательства			
Средства клиентов	15	29 980 457	27 291 717
Производные финансовые обязательства		0	330
Выпущенные векселя	16	50 867	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29	123 911	110 158
Прочие финансовые обязательства	18	173 575	185 236
Резервы	20	518 437	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	19	102 643	136 373
Субординированная задолженность	17	0	1 628 000
Итого обязательств		30 949 890	30 028 232
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	21	1 509 192	1 509 192
Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов		499 950	499 950
Фонд переоценки основных средств		415 683	415 683
Нераспределенная прибыль		2 225 616	1 861 840
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 650 441	4 286 665
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		35 600 331	34 314 897

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «12» октября 2020 г.



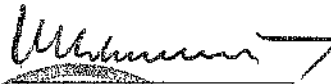
**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Приме- чание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 31 марта	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	22	1 515 959	1 942 541	759 381	962 208
Процентные расходы	22	(723 292)	(823 460)	(364 922)	(404 958)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		792 667	1 119 081	394 459	557 250
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	8, 9	248 456	(3 176)	83 982	109 039
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		1 041 123	1 115 905	478 441	666 289
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	107 850	174 964	(6 703)	199 292
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30)	(2)	0	(2)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		(4)	0	11 318	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		18 605	29 608	10 081	17 463
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(82 403)	(47 029)	16 422	(167 664)
Комиссионные доходы	23	182 514	264 192	135 691	119 039
Комиссионные расходы	23	(71 160)	(92 968)	(37 921)	(45 681)
Чистые непроцентные доходы		155 372	328 765	128 888	122 447
Дивиденды		16 103	234	7 750	0
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	27	(67 216)	5 481	756	2 844
Прочие операционные доходы	24	14 359	16 308	10 587	10 441
Операционные доходы		(36 754)	22 023	19 133	13 285
Чистые доходы (расходы)		1 159 741	1 466 693	626 462	802 021
Изменение резерва по прочим потерям	12, 13, 14, 20	(90 781)	(27 131)	6 537	(13 529)
Административные и прочие операционные расходы	28	(637 734)	(671 852)	(430 861)	(341 668)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	26	(13 432)	2 571	1 501	1 255
Операционные доходы (расходы)		(741 947)	(696 412)	(422 823)	(353 942)

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

Прибыль (Убыток) до налогообложения		417 794	770 281	203 639	448 079
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	29	(54 018)	(181 091)	(45 927)	(97 062)
Прибыль (убыток) после налогообложения		363 776	589 190	157 712	351 017
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:					
Изменение фонда переоценки основных средств		0	102 822	0	102 822
Отложенный налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		0	(102 822)	0	(102 822)
Итого совокупный доход за отчетный период		363 776	589 190	157 712	351 017
Совокупный доход за период, относящийся к:					
собственникам кредитной организации		363 776	589 190	157 712	351 017

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «12» октября 2020 г.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
 СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Уставный капитал	Средства, внесенные акционерами на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	2 108 728	499 950	411 288	919 378	3 939 344
Совокупный доход за период	0	0	102 822	770 281	873 103
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	(102 822)	(181 091)	(283 913)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	2 108 728	499 950	411 288	1 508 568	4 528 534
Остаток на 1 января 2020 года	1 509 192	499 950	415 683	1 861 840	4 286 665
Совокупный доход за период	0	0	0	417 794	417 794
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(54 018)	(54 018)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	415 683	2 225 616	4 650 441
Информация за предшествующий отчетный период					
Остаток на 1 января 2019 года	2 108 728	499 950	411 288	919 378	3 939 344
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г				351 017	
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)	2 108 728	499 950	411 288	1 270 395	4 290 361
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 г				238 173	322 202
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	2 108 728	499 950	411 288	1 508 568	4 528 534
Остаток на 1 января 2020 года	1 509 192	499 950	415 683	1 861 840	4 286 665
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г				157 711	157 711
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	415 683	2 019 551	4 444 376
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 г				206 065	206 065
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	1 509 192	499 950	415 683	2 225 616	4 650 441

Первый Заместитель Председателя Правления  (Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер  (Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «12» октября 2020 г.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	245 062	773 632
в том числе:		
Проценты полученные	1 531 565	1 888 804
Проценты уплаченные	(780 265)	(785 821)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	69 445	223 748
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(4)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	18 605	29 608
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	0	5 481
Доходы по дивидендам	16 103	234
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(13 432)	2 571
Комиссии полученные	182 514	264 192
Комиссии уплаченные	(71 160)	(92 968)
Прочие операционные доходы	(52 857)	21 696
Уплаченные операционные расходы	(601 434)	(663 050)
Уплаченный налог на прибыль	(54 018)	(120 863)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(263 450)	(1 177 338)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(107 991)	34 232
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 285 753)	(2 417 440)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	1 417 431	3 708 791
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	(586 164)	882 049
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(69 436)	(12 369)
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	7 210	(10 415)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(4 951)	(330 008)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 186 932	(2 776 884)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(330)	(269)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	(147 001)	(227 976)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	(1 628 000)	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(11 666)	(7 232)
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(33 730)	(19 817)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(18 388)	(403 706)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	(19 596)	(5 261)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	0	5 817
Продажа прочих внеоборотных активов	0	684
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(19 596)	1 240
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	(55)	0

Выплаченные дивиденды	5	0
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(6 236)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(6 286)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	156 339	(47 029)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	112 069	(449 495)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 431 914	3 210 124
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2 543 983	2 760 629

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «12» октября 2020 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 30
ИЮНЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочернего предприятия (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения

Наименование кредитной организации	«ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) Банк ИПБ (АО) полное фирменное наименование Банка на английском языке: «INTERPROGRESSBANK» (Joint - stock company); Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: Bank IPB (JSC).
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Зарегистрирован Госбанком РФ от 26.10.90 г. за № 600
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	13.08.2002г., № 1027739065375
Лицензии на осуществление банковской деятельности	- Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте. - Лицензия Банка России от 18.09.2015г. № 600 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Участие в Системе страхования вкладов	В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России от 24.02.2005г. Банку выдано Свидетельство о включении в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 700
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) на осуществление: - брокерской деятельности (№177-02801-100000 от 16.11.2000г.) - дилерской деятельности (№177-02841-010000 от 16.11.2000г.) - депозитарной деятельности (№177-03170-000100 от 04.12.2000г.) Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем № ЛСЗ 0006365 от 10.08.2012 г.

Территориальное присутствие

Головной офис расположен по адресу	115201, г. Москва, Старокаширское шоссе, д.2, корп.1 стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	10 Дополнительных офисов, 5 Операционных касс вне кассового узла
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Дополнительный офис «Измайловский» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А Дополнительный офис «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д Дополнительный офис «Ленинградский» 125284, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 33 А Дополнительный офис «Марьино» 109652, г. Москва, ул. Новомарьянская, д. 12/12, корп. 1

	Дополнительный офис «Сириус Парк» 115230, г. Москва, Каширское шоссе, д. 3, корп. 2, стр. 9
	Дополнительный офис «Салют» 119571, г. Москва, Ленинский пр-т, д. 158
	Дополнительный офис «Университетский» 119311, г. Москва, Ломоносовский пр-т, д. 23
	Дополнительный офис «Центральный» 129090, г. Москва, проспект Мира, д. 24, стр. 1
	Дополнительный офис «Лобня» 141730, Московская обл., г. Лобня, ул. Ленина, д. 16, пом. 1
	Операционная касса вне кассового узла «Измайловская» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. А
	Операционная касса вне кассового узла «Царицыно» - только для сотрудников и клиентов ОАО «Фирменный Торговый Дом Царицыно» 109235, г. Москва, пр. Проектируемый 4386, д. 10
	Операционная касса вне кассового узла «МИФИ» - только для сотрудников и студентов НИЯУ "МИФИ" 115409, г. Москва, Каширское шоссе, д. 31
	Операционная касса вне кассового узла «Вега» 105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71, корп. 3В
	Операционная касса вне кассового узла «Гамма» 105613, г. Москва, ш. Измайловское, д. 71, корп. 4Г-Д
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Дополнительный офис «Петербургский» 197022, г. Санкт-Петербург, проспект Медиков, д. 9, лит. Б, пом. 24 Н
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт	www.ipb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член Ассоциации российских банков (АРБ) Член Московского Банковского Союза (МБС) Участник торгов валютного, фондового и срочного рынка ОАО «Московская Биржа» Профессиональный участник рынка ценных бумаг Участник системы страхования вкладов Участник Национальной Фондовой Ассоциации (СРО НФА)
Членство в SWIFT	Член S.W.I.F.T.
Участие в платежных системах	Ассоциированный Член Платежной системы Visa International Service Association Аффилированный Член платежной системы MasterCard Europe Косвенный участник Платежной системы ООО «Виза» Косвенный участник Платежной системы «МастерКард» ООО Косвенный участник Платежной системы «МИР» Участник платежной системы UnionPay (CUP) (до 01.04.2020г.) Участник платежной системы Америкэн Экспресс (American Express) (до декабря 2019г.) Участник платежной системы Джей Си Би (JCB Int.) (до декабря 2019г.)
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Отсутствуют
Дочерние и зависимые компании	ООО «ФЭ-СТРОЙ»

ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество) (далее по тексту - Банк) создан в результате преобразования Коммерческого Банка экономического и социального развития «ИнтерПрогрессБанк», образованного на базе отделения Жилсоцбанка в соответствии с решением общего собрания акционеров 02.10.1990г. в форме закрытого акционерного общества.

На общем собрании акционеров от 03.04.1996г. (протокол № 1-96) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и определено как закрытое акционерное общество, получена лицензия № 600 от 31.03.1997г.

Учредительные и регистрационные документы в Банке имеются, оформлены надлежащим образом и соответствуют действующему законодательству Российской Федерации.

На основании решения общего собрания акционеров Банка от 25.06.2015 г. (Протокол №1-2015) наименования Банка изменены на следующие: полное фирменное наименование Банка - «ИНТЕРПРОГРЕССБАНК» (Акционерное общество), сокращенное фирменное наименование Банка – Банк ИПБ (АО).

Последняя редакция Устава утверждена 15.08.2016г.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г. «Об акционерных обществах» и Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, предоставлено лицензиями Банка России, а также закреплено положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение проверяемого периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1973 года.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В первом полугодии 2019 года Банк учредил дочернюю организацию ООО «ФЭ-СТРОЙ».

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2020 г.	31 декабря 2019 г.
ООО «ФЭ-СТРОЙ»	Российская Федерация	Операции с недвижимым имуществом	91%	0

Структура уставного капитала кредитной организации

По состоянию на 01.07.2020г. величина Уставного капитала Банка составляет 1 133 338 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Маркелов Валерий Анатольевич	324 958 355	28,67269
2.	Крапивин Алексей Андреевич	324 958 355	28,67269
3.	Ушерович Елена Анатольевна	155 346 666	13,70701
4.	Ушерович Мария Борисовна	84 805 845	7,48284
5.	Ушерович Софья Борисовна	84 805 844	7,48284
6.	Ободовский Юрий Васильевич	29 215 890	2,57786

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, руб.	Доля в уставном капитале, %
7.	Панфилов Павел Евгеньевич	5 255 901	0,46375
8.	Прочие акционеры (8 юридических лиц и физические лица)	10 657 064	0,94033
9.	Уставный капитал Банка ИПБ - эмитента, созданного в форме АО	113 333 768	10,0000
	Итого	1 133 337 688	100

В течение отчетного периода произошли изменения в структуре собственников, связанные с передачей незначительных пакетов акций между миноритариями.

Реестродержателем является Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС», действующее на основании лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004г., выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия в соответствии с Договором на оказание услуг № 2194-19 от 06.06.2019г.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по трем основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам, как резидентам Российской Федерации, так и нерезидентам, по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий резидентов Российской Федерации и нерезидентов, получение депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, проведение брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- услуги физическим лицам, резидентам Российской Федерации и нерезидентам, по ведению счетов граждан, осуществлению переводов и расчетов по поручению физических лиц, предоставление кредитов в рамках потребительского кредитования, по ответственному хранению ценностей, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт, проведению брокерских операций и операций с иностранной валютой;

- инвестиционные и торговые операции с финансовыми активами.

Финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу www.ipb.ru.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

Руководство Группы проанализировало специфику деятельности основных дебиторов Группы и считает, что негативное влияние экономического кризиса на платежеспособность дебиторов не будет носить существенного характера.

В свою очередь, руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, на дату составления промежуточной консолидированной финансовой отчетности не представляется возможным.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г.);
- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	1 181 351	1 462 287
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 362 632	969 627

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 543 983	2 431 914

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 31.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	341 686	233 695
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	341 686	233 695

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая величина в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 31.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	12 845 951	11 351 103
<i>Долговые ценные бумаги</i>	11 974 225	10 958 831
Облигации Банка России	9 103 810	9 571 575
Облигации и еврооблигации банков	104 545	105 056
Облигации и еврооблигации компаний	2 765 870	1 282 200
<i>Долевые ценные бумаги</i>	867 039	391 717
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	867 039	391 717
<i>Производные финансовые инструменты</i>	4 687	555
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 951	11 351 103

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
КОБР-32, RU000A101KR5	100%	15.07.2020	4,50%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ 08, RU000A0JR3G0	текущее	-	-	100%	13.10.2020	9,70%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
VEB FINANC, XS0524610812	текущее	-	-	28%	09.07.2020	6,90%
ALRS-20, XS0555493203	текущее	-	-	3%	03.11.2020	7,75%
RZD-21 EUR, XS0919581982	текущее	-	-	10%	20.05.2021	3,37%
SB-21, XS0638572973	текущее	-	-	4%	16.06.2021	5,72%
EVR-21, XS1319822752	текущее	-	-	25%	28.07.2020	8,25%
GAZ-21 EUR, XS1038646078	текущее	-	-	12%	26.02.2021	3,60%
GAZPR-21 USD, XS0708813810	текущее	-	-	3%	23.07.2020	6,00%
RZD-20, XS1501561739	текущее	-	-	3%	06.10.2020	3,45%
РЖД БО-07, RU000A0JWC82	текущее	-	-	4%	25.03.2026	7,60%
РЖД 1Б-01, RU000A101TT2	текущее	-	-	7%	01.01.2111	6,55%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ГАЗПРОМ оо, RU0007661625	12%
ТМК оо, RU000A0B6NK6	64%
ФСК ЭЭС оо, RU000A0JPNN9	24%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах и обязательствах Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, RU000A100WS0	21%	15.01.2020	6,25%
Банк России, RU000A101061	42%	12.02.2020	6,25%
Банк России, RU000A1014Q7	37%	11.03.2020	6,25%

Анализ долговых обязательств российских банков, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле долговых обязательств банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ВЭБ.РФ, ВЭБ, RU000A0JR3G0	текущее	-	-	100%	13.10.2020	9,70%

Анализ корпоративных долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Рейтинговое агентство	Дата присвоения (пересмотра) рейтинга	Доля в портфеле корпоративных долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
TMK CAPITAL S.A., XS0911599701	текущее	-	-	45%	03.04.2020	6,75%
Veb Finance plc, XS0524610812	текущее	-	-	47%	09.07.2020	6,90%
ОАО 'РЖД', RU000A0JWC82	текущее	-	-	8%	25.03.2026	10,30%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле долевых ценных бумаг
ПАО 'ФГ БУДУЩЕЕ', RU000A0JWNX4	6%
ПАО 'Газпром', RU0007661625	33%
ПАО 'КТК', RU000A0JPYD7	9%
ПАО 'ФСК ЕЭС', RU000A0JPNN9	52%

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 33.

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Информация о применяемых Группой способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 34.

8. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность	305	0
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	405 866	1 767 706
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	699 516	1 537 272
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	1 785 910	1 004 050
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(104 330)	(4 463)
Итого кредитов банкам	2 787 267	4 304 565

Контрагентом по операции обратного РЕПО является Банк НКЦ (АО) (Центральный Контрагент). В обеспечение приняты облигации, входящие в Ломбардный список Банка России, и акции ПАО «ФСК ЕЭС» (рейтинг международных рейтинговых агентств, присвоенный компании находится на уровне рейтинга России: Moody's (Ba1), Standard&Poor's (BB+) и Fitch (BBV-)).

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За шесть завершившихся месяцев, 30 июня		За три завершившихся месяца, 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	4 463	77 354	4 463	77 354
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	99 867	(66 971)	54 848	(67 302)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	104 330	10 383	59 311	10 052

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 31

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	7 333 147	2 579 136
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 075 513	13 073 089

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	7 073	8 086
Кредитные карты	24 085	21 069
Ипотечные кредиты	903 114	849 401
Потребительские кредиты	1 037 617	1 102 497
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	17 647	18 937
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	18 398 196	17 652 215
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 610 259)	(2 958 582)
Итого кредитов клиентам	15 787 937	14 693 633

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам в текущем и предыдущем отчетных периодах.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	2 958 582	2 601 473	357 109	3 329 892	2 781 142	548 750
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(348 323)	(351 360)	3 037	70 147	167 213	(97 066)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	2 610 259	2 250 113	360 146	3 400 039	2 948 355	451 684

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о реальном финансовом положении заемщика на отчетную дату. Сумма резерва пересчитывается на каждый отчетный период, в зависимости от изменений качественных и количественных показателей по заемщику.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Финансовые услуги кроме страхования	17 419	менее 1%	25 293	менее 1%
Транспорт и хранение	115 114	менее 1%	116 561	менее 1%
Добыча прочих полезных ископаемых	175 263	менее 1%	0	0%
Операции с недвижимым имуществом	664 142	4%	1 762 531	10%
Обрабатывающие производства	1 466 712	8%	1 471 878	8%
Строительство	2 839 024	15%	2 665 996	15%
Оптовая и розничная торговля	7 636 107	42%	7 088 429	40%

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Частные лица	1 989 536	11%	1 999 990	11%
Прочие	3 494 879	19%	2 521 537	14%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	18 398 196	100%	17 652 215	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(2 610 259)		(2 958 582)	
Итого кредитов клиентам	15 787 937		14 693 633	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 3131.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 3535.

10. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	66 748	66 748
Итого инвестиционная недвижимость	66 748	66 748

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, земельные участки и машиноместа. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Группы от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 26.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 34.

11. Основные средства и нематериальные активы

Данные об основных средствах Группы по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	441 719	19 801	36 129	11 543	0	145 976	686 353
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	441 719	93 047	170 132	28 686	1 672	322 961	1 116 781
Поступление	0	0	0	0	0	17 691	19 084
Выбытие	0	(912)	(37)	0	0	0	(961)
Остаток на конец отчетного года	441 719	92 135	170 095	28 686	1 672	340 652	1 134 904
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	73 246	134 003	17 143	1 672	176 985	430 428
Амортизационные отчисления за период	0	6 275	4 637	935	0	22 086	35 779
Выбытие	0	(912)	(37)	0	0	0	(954)
Остаток на конец отчетного года	0	78 609	138 603	18 078	1 672	199 871	465 253

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Остаточная стоимость на конец отчетного года	441 719	13 526	31 492	10 608	0	141 581	669 651
--	---------	--------	--------	--------	---	---------	---------

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры и орг.техника и оборудование	Оборудование	Улучшения арендованного имущества	Права аренды	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	445 128	28 194	44 468	12 518	991	0	561 415
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	445 128	121 988	167 333	27 801	2 159	0	817 989
Поступление	0	14 500	10 020	1 070	0	0	30 601
Выбытие	0	(43 440)	(7 221)	(184)	(487)	0	(51 359)
Переоценка отчетного периода	5 606	0	0	0	0	0	5 606
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)
Признание актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	322 961	322 961
Применение IFRS 16							
Остаток на конец отчетного года	441 719	93 048	170 132	28 687	1 672	322 961	1 116 784
Накопленная амортизация на начало отчетного года	0	93 794	122 865	15 283	1 168	0	256 574
Амортизационные отчисления за период	8 903	22 549	15 563	2 045	991	59 535	113 524
Выбытие	0	(43 097)	(4 425)	(184)	(487)	0	(48 216)
Переоценка отчетного периода	112	0	0	0	0	0	112
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	(9 015)	0	0	0	0	0	(9 015)
Амортизация на момент признания актива в форме прав аренды	0	0	0	0	0	117 450	0
Остаток на конец отчетного года	0	73 246	134 003	17 144	1 672	176 985	430 429
Остаточная стоимость на конец отчетного года	441 719	19 802	36 129	11 543	0	145 976	686 355

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости недвижимости представлена в Примечании 34.

Данные о нематериальных активах группы по состоянию на отчетную и предыдущую отчетную даты представлены в таблице:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Остаточная стоимость на предыдущую отчетную дату	31 185	30 116
Первоначальная стоимость на предыдущую отчетную дату	58 564	53 580
Поступление	1 393	5 012
Выбытие	(12)	(27)
Остаток на текущую отчетную дату	59 945	58 565

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Накопленная амортизация на предыдущую отчетную дату	27 379	23 464
Амортизационные отчисления за период	1 846	3 938
Выбытие	(5)	(23)
Остаток на текущую отчетную дату	29 220	27 379
Остаточная стоимость на текущую отчетную дату	30 725	31 186

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Группой в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, права на пользование товарным знаком.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано, Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие финансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	9 407	4 542
Требования к банкам с отозванной лицензией	9 548	9 475
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	0
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	38 473	34 670
Прочие	28 676	847
За вычетом оценочного резерва под убытки	(52 020)	(9 577)
Итого прочих финансовых активов	47 510	39 957

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	9 577	9 783	9 577	9 783
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	42 443	505	42 443	505
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	52 020	10 288	52 020	10 288

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 3131.

13. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	2 890
Предоплата по налогам	20	32 086
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	392	1 059
Товарно-материальные запасы	1 996	392

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	26 596	0
Прочее	557	437
За вычетом резерва под обесценение	(11 175)	(7 341)
Итого прочих нефинансовых активов	18 386	29 523

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	7 341	9 633	7 341	9 633
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов	3 927	9 090	(46)	3 081
(Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(93)	0	0	0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	11 175	18 723	7 295	12 714

14. Прочие внеоборотные активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	499 113	499 113
За вычетом резерва под обесценение	(51 735)	(51 735)
Итого прочие внеоборотные активы	447 378	447 378

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение этих активов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 31 марта	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало периода	51 735	878	51 735	878
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов	0	24	0	0
Резерв под обесценение внеоборотных активов	51 735	902	51 735	878

В составе прочих внеоборотных активов учтено следующее имущество:

- земельный участок по адресу: М/о, Дмитровский р-н, Куликовское с/п, в р-не д. Липино, полученный Банком в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору № 67-к от 02.07.2010г.

- жилой дом и право аренды земельного участка по адресу Калининградская область, Зеленоградский р-он, п. Рыбачий, ул. Пограничная, д.1.

- нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Москва, р-н Красносельский, пл. Тургеневская, д. 2, общей площадью 65,3 кв. м., состоящее из следующих комнат: этаж 6, помещение XVII комнаты 13,14;

- жилое помещение (квартира), расположенное по адресу: Россия, г. Москва, ул. Остафьевская, д. 58, корп. 2, кв. 2, общей площадью 353,00 кв. м

- земельный участок по адресу: Калининградская обл., Куршское с/п, п. Морское.

В отчетном периоде в состав внеоборотных активов включена недвижимость, права на которую получены в результате обращения взыскания на залог по ссудной задолженности.

Группа оценивает прочие внеоборотные активы по наименьшей из двух стоимостей: справедливой стоимости и цены приобретения.

Справедливая стоимость внеоборотных активов, приобретенных в отчетном периоде, затраты на приобретение которых составляют 309 211 тыс. руб. по данным независимого оценщика превышают стоимость приобретения. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по цене приобретения.

По внеоборотным активам, стоимость приобретения которых составляла 189 902 тыс. руб., справедливая стоимость равна 138 167 тыс. руб. В отчете о финансовом положении данные активы отражены по справедливой стоимости. В отчете о финансовом положении отражена уценка по данному виду активов.

Информация о примененных методах определения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости представлена в Примечании 34.

15. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Организации, находящиеся в государственной собственности. Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)	6 702	5 844
Текущие/расчётные счета	6 702	5 844
Прочие юридические лица	13 735 186	10 447 048
Текущие/расчётные счета	12 907 506	9 374 669
Срочные депозиты	827 680	1 072 379
Физические лица	16 238 514	16 838 772
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	301 657	349 684
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	2 819 739	2 408 508
Срочные вклады	13 117 118	14 080 580
Специальные счета	55	53
Итого средств клиентов	29 980 457	27 291 717

В текущем и предыдущем отчетных периодах Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	6 702	менее 1%	5 844	менее 1%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	670	менее 1%	1 732	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	20 021	менее 1%	26 254	менее 1%
Обрабатывающие производства	124 944	менее 1%	668 482	2%
Строительство	848 476	3%	743 061	3%
Оптовая и розничная торговля	3 260 966	11%	2 407 303	9%
Транспорт и хранение	133 213	менее 1%	194 506	менее 1%
Страхование	53	менее 1%	706	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	2 401 211	8%	973 869	4%
Операции с недвижимым имуществом	345 144	1%	827 853	3%
Частные лица	16 238 514	54%	16 838 772	62%
Прочие	6 600 543	22%	4 603 335	17%

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Итого средств клиентов	29 980 457	100%	27 291 717	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

Группа привлекала средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 3535.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Векселя	50 867	202 392
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50 867	202 392

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Группа не выпускала долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 31.

17. Субординированная задолженность

В 2012 году Банк разместил субординированные облигации на 500 000 тыс. рублей на следующих условиях: ставка процента - 11% годовых; срок погашения - 2022 год. Указанные субординированные облигации были выкуплены компанией, осуществляющей свою деятельность в сфере электромонтажных работ. Член Совета Директоров данной компании является, кроме того, Членом Совета Директоров Банка, а также близким родственником одного из крупных акционеров Банка. Руководство Банка считает, что данная компания не является для Банка связанной стороной в соответствии с определением МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах. 23.08.2019г Банк осуществил досрочное погашение облигаций.

Также в декабре 2014г. Банком был заключен договор субординированного займа с ООО «Транспроект-финанс» (№ 1/СЗ от 05.12.2014г.) о привлечении средств в размере 1 628 000 тыс.руб. на 10 лет, процентная ставка 12,5% годовых.

25.10.2016г. ООО «Транспроект-финанс» были заключены следующие Договоры цессии:

- Договор цессии № 432-344-2016/2104 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «Гирасол»);

- Договор цессии № 432-00-2016/2105 от 25.10.2016г. на сумму 461 267 тыс.руб. (с ООО «КЕС-Проект»);

- Договор цессии № 432-00-2016/2106 от 25.10.2016г. на сумму 412 384 тыс.руб. (с ООО «ХК АМАРАНТ»);

- Договор цессии № 432-00-2016/2103 от 25.10.2016г. на сумму 244 200 тыс.руб. (с ООО «Алакса»);

- Договор цессии от 26.09.2017г. на сумму 48 883 тыс.руб. (ФЕЛТБУРГ ДАЙРЕКТ ЛИМИТЕД).

в соответствии с условиями которых указанными юридическими лицами приобретены части принадлежащих ООО «Транспроект-финанс» прав (требований) к Банку по Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014г. Срок погашения обязательств по Договорам – 09.12.2024г., процентная ставка – 12,5%.

17.09.2019г. ООО «Гирасол» в адрес Банка направлено уведомление об уступке требования к Договору субординированного займа № 1/СЗ от 05.12.2014 г на основании следующих договоров цессии:

- Договор цессии № 344-603-2019/2413 от 17.09.2019г. на сумму 150 000 тыс.руб. (с ООО «Верано»);

- Договор цессии № 344-24-2019/2414 от 17.09.2019г. на сумму 50 000 тыс.руб. (с ООО «Верано»)

Условия субординированных займов в связи с сменой кредиторов не изменялись. Изменение кредиторов Банк с ЦБ РФ не согласовывал.

В случае банкротства или ликвидации Банка, погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

В отношении всех субординированных займов получено заключение Банка России о соответствии условий займа требованиям, установленным п.п. 3.1.8.1. Положения № 646-П, и согласие на включение средств займов в состав источников дополнительного капитала Банка.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

Часть субординированных займов была получена от связанных сторон (ООО «Гирасол», ООО «КЕС-Проект»). Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

По состоянию на текущую отчетную дату субординированные займы полностью погашены Банком.

18. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дивиденды к уплате	138	143
Обязательства по финансовым гарантиям	4 376	4 669
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	20 081	13 645
Обязательства по финансовой аренде	143 563	162 242
Прочее	5 417	4 537
Итого прочих финансовых обязательств	173 575	185 236

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 31.

19. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	37 645	22 084
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	54 885	53 540
Прочее	10 113	60 749
Итого прочих нефинансовых обязательств	102 643	136 373

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 31.

20. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам и отчислениям за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)		За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)	
	Обязательства кредитного характера	Итого	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	474 026	474 026	91 368	91 368
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	44 411	44 411	17 512	17 512
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	518 437	518 437	108 880	108 880

21. Уставный капитал

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Обыкновенные акции	1 133 338	1 133 338
За вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	(599 536)	(599 536)
Корректировка на эффект инфляции	975 390	975 390
Итого уставный капитал	1 509 192	1 509 192

По состоянию на отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка как головной организации Группы состоит из 1 133 337 688 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам.

Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общекредитных рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

22. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	929 902	1 468 394
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	101 125	139 428
Средства в других банках	71 077	34 747
Средства, размещенные в Банке России	18 592	0
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 427	183

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Корреспондентские счета в других банках	1 223	1 626
Прочее	151	5 208
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125 497	1 649 586
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	390 462	292 955
Итого процентных доходов	1 515 959	1 942 541
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(409 616)	(436 521)
Текущие (расчетные) счета	(229 757)	(161 392)
Субординированная задолженность	(42 302)	(100 914)
Срочные депозиты юридических лиц	(33 964)	(22 072)
Обязательства по финансовой аренде	(5 140)	(9 142)
Прочие	(1 096)	0
Срочные депозиты банков	(965)	(57 500)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(452)	(8 645)
Выпущенные долговые ценные бумаги - прочие	0	(27 274)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(723 292)	(823 460)
Итого процентных расходов	(723 292)	(823 460)
Чистые процентные доходы	792 667	1 119 081

23. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	122 014	183 411
От расчетного и кассового обслуживания	34 065	39 922
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	15 035	29 227
Прочее	7 577	6 255
От открытия и ведения банковских счетов	2 685	3 014
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 138	2 363
Итого комиссионных доходов	182 514	264 192
Комиссионные расходы		
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(58 029)	(52 110)
За расчетное и кассовое обслуживание	(4 776)	(6 354)
Прочее	(3 664)	(6 611)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 401)	(12 172)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(905)	(2 823)
За открытие и ведение банковских счетов	(385)	(19)
По полученным банковским гарантиям и поручительствам	0	(12 879)
Итого комиссионных расходов	(71 160)	(92 968)
Чистый комиссионный доход	111 354	171 224

24. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прочее	11 953	14 760
Доходы от аренды (субаренды)	1 431	1 548
Доходы от списания обязательств и невозвратной кредиторской задолженности	975	0
Итого прочие операционные доходы	14 359	16 308

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Облигации Банка России	(554)	(733)
Облигации российских кредитных организаций	(801)	(274)
Корпоративные облигации	(865)	(900)
Облигации иностранных компаний	8 583	2 917
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	(12 247)	76 622
Производные финансовые инструменты	113 734	97 332
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 850	174 964

26. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	(13 106)	2 983
Прочие доходы и расходы от операций с инвестиционной недвижимостью	0	(22)
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(326)	(390)
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	(13 432)	2 571

27. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	1 309	5 508
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	(68 525)	(27)
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(67 216)	5 481

В отчетном периоде часть кредитов клиентам была уступлена третьим лицам в отчетном периоде в связи с дефолтом заемщика и не целесообразностью фиксации убытков по активу на текущем уровне.

28. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и премии	(380 736)	(364 759)
Отчисления на социальное обеспечение	(90 692)	(72 344)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(35 779)	(69 581)
Прочие	(32 506)	(34 754)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(32 334)	(35 359)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Расходы по страхованию	(24 079)	(36 327)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(15 844)	(27 855)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(13 681)	(16 195)
Административные расходы	(6 493)	(7 862)
Арендная плата	(3 209)	(3 366)
Реклама и маркетинг	(1 939)	(2 889)
Другие расходы на персонал	(442)	(561)
Итого административных и прочих операционных расходов	(637 734)	(671 852)

29. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли предприятий, входящих в группу, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода и периода, предшествующего отчетному.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прибыль до налогообложения	417 794	770 281
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(8 675)	(101 016)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(54 018)	(39 780)
Налоговый эффект от отрицательных разниц	13 753	11 192
Налоговый эффект от положительных разниц	(13 753)	(11 192)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	8 675	(40 295)
Расходы по налогу на прибыль	(54 018)	(181 091)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(54 018)	(181 091)
Эффективная ставка налога на прибыль	13%	24%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 093)	(20 694)	(2 399)
Средства в других банках	(104 330)	(99 871)	(4 459)
Кредиты клиентам	(159)	140 250	(140 409)
Основные средства	(307 572)	40 571	(348 143)
Прочие финансовые активы	(52 020)	(42 443)	(9 577)
Прочие нефинансовые активы	(11 175)	(3 834)	(7 341)
Прочие внеоборотные активы	(57 916)	(57 916)	0
Производные финансовые обязательства	0	330	(330)
Прочие финансовые обязательства	(4 376)	76 457	(80 833)
Резервы	(518 437)	(44 411)	(474 026)
Прочие нефинансовые обязательства	(102 495)	(38 094)	(64 401)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(1 181 573)	(49 655)	(1 131 918)
Общая сумма отложенного налогового актива	(236 315)	(9 931)	(226 384)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(19 990)	(13 753)	(6 237)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	83 273	83 273	0
Инвестиционная недвижимость	6 544	6 544	0
Нематериальные активы	10 131	(21 055)	31 186
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	99 948	68 762	31 186
Общая сумма отложенного налогового обязательства	19 990	13 753	6 237
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Группы, вероятна его реализация.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(103 921)	(103 921)

30. Дивиденды

В течение отчетного года, равно как и предыдущего, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

31. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Группы. Основными рисками, присущими деятельности Группы, являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, включающий риски, связанные с ликвидностью, а также изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, риск концентрации, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, страновой риск. Ключевыми рисками являются кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск, процентный риск (риск процентной ставки) и риск концентрации.

По каждому значимому виду риска Банком создана соответствующая система управления, обеспечивающая адекватную оценку риска и включающая меры по его ограничению. Банком сопоставляется объем принимаемых рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне в соответствии с требованиями Банка России.

Ниже приведено описание политики Группы в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	1 202 497	0	0	0	1 202 497
Стандартный рейтинг	0	989 584	0	0	989 584
Всего средств, размещенных в банках	1 202 497	989 584	0	0	2 192 081
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	699 516	0	0	0	699 516
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	699 516	0	0	0	699 516
Всего средств в других банках	1 902 013	989 584	0	0	2 891 597
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	4 544 471	0	0	0	4 544 471
Стандартный рейтинг	0	1 483 163	0	0	1 483 163
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	1 305 513	0	1 305 513
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 544 471	1 483 163	1 305 513	0	7 333 147
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	7 974 448	0	0	0	7 974 448
Стандартный рейтинг	0	371 373	0	0	371 373
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	729 692	0	729 692
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 974 448	371 373	729 692	0	9 075 513
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	12 518 919	1 854 536	2 035 205	0	16 408 660
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	259 603	0	0	0	259 603
Стандартный рейтинг	0	156 713	0	0	156 713
Просроченные, но не обесцененные	49	16	0	0	65
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	616 107	5 129	621 236
Всего потребительских кредитов	259 652	156 729	616 107	5 129	1 037 617
Кредиты на покупку автомобилей					
Высокий рейтинг	7 073	0	0	0	7 073
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 073	0	0	0	7 073

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Кредитные карты					
Высокий рейтинг	21 375	0	0	0	21 375
Стандартный рейтинг	0	155	0	0	155
Просроченные, но не обесцененные	1	24	0	0	25
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	2 530	0	2 530
Всего кредитных карт	21 376	179	2 530	0	24 085
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	621 049	0	0	0	621 049
Стандартный рейтинг	0	167 170	0	0	167 170
Просроченные, но не обесцененные	20 768	9 902	0	0	30 670
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	64 298	19 927	84 225
Всего ипотечных кредитов	641 817	177 072	64 298	19 927	903 114
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	3 132	0	0	0	3 132
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	14 515	0	14 515
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 132	0	14 515	0	17 647
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	933 050	333 980	697 450	25 056	1 989 536
Всего кредитов клиентам	13 451 969	2 188 516	2 732 655	25 056	18 398 196
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	47 914	0	0	0	47 914
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	51 913	0	51 913
Всего прочих финансовых активов	47 914	0	51 913	0	99 827

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 771 757	0	0	0	2 771 757
Новые созданные или приобретенные активы	418 112	0	0	0	418 112
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(997 788)	0	0	0	(997 788)
Переводы в Этап 2	(989 584)	989 584	0	X	0
Всего средств, размещенных в банках	1 202 497	989 584	0	0	2 192 081
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 537 271	0	0	0	1 537 271
Новые созданные или приобретенные активы	699 516	0	0	0	699 516
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 537 271)	0	0	0	(1 537 271)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	699 516	0	0	0	699 516
Всего средств в других банках	1 902 013	989 584	0	0	2 891 597
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 708 800	575 907	294 429	0	2 579 136
Новые созданные или приобретенные активы	2 835 671	907 256	1 011 084	0	4 754 011
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	4 544 471	1 483 163	1 305 513	0	7 333 147
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	10 559 778	1 200 313	1 290 990	22 008	13 073 089
Новые созданные или приобретенные активы	3 283 033	30	45	0	3 283 108
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 920 101)	(777 232)	(561 343)	(22 008)	(7 280 684)
Переводы в Этап 1	51 738	(51 738)	0	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7 974 448	371 373	729 692	0	9 075 513
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	12 518 919	1 854 536	2 035 205	0	16 408 660
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	421 894	473 936	206 223	444	1 102 497
Новые созданные или приобретенные активы	62 168	0	414 591	0	476 759
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(224 410)	(317 207)	0	(22)	(541 639)
Переводы в Этап 3	0	0	422	(422)	0
Переводы в Этап 4	0	0	(5 129)	5 129	0
Всего потребительских кредитов	259 652	156 729	616 107	5 129	1 037 617
Кредиты на покупку автомобилей					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	8 086	0	0	0	8 086
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(1 013)	0	0	0	(1 013)
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 073	0	0	0	7 073
Кредитные карты					

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	18 006	273	2 790	0	21 069
Новые созданные или приобретенные активы	5 412	0	0	0	5 412
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(2 042)	(94)	(260)	0	(2 396)
Всего кредитных карт	21 376	179	2 530	0	24 085
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	610 000	214 528	24 873	0	849 401
Новые созданные или приобретенные активы	151 273	5 173	2 870	0	159 316
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(105 603)	0	0	0	(105 603)
Переводы в Этап 4	(13 853)	(42 629)	36 555	19 927	0
Всего ипотечных кредитов	641 817	177 072	64 298	19 927	903 114
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	3 549	0	15 388	0	18 937
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(417)	0	(873)	0	(1 290)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 132	0	14 515	0	17 647
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	933 050	333 980	697 450	25 056	1 989 536
Всего кредитов клиентам	13 451 969	2 188 516	2 732 655	25 056	18 398 196
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	40 010	0	9 524	0	49 534
Новые созданные или приобретенные активы	47 914	0	51 913	0	99 827
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(40 010)	0	(9 524)	0	(49 534)
Всего прочих финансовых активов	47 914	0	51 913	0	99 827

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	1 202 497	(5 384)	1 197 113	0,45%
существенно увеличился	989 584	(98 946)	890 638	10,00%
Всего кредитов и депозитов в банках	2 192 081	(104 330)	2 087 751	4,76%
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками				
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	699 516	0	699 516	0,00%
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	699 516	0	699 516	0,00%
Всего средств в других банках	2 891 597	(104 330)	2 787 267	3,61%

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ**Кредиты, выданные
корпоративным клиентам****Кредиты, выданные крупным
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	4 544 471	(251 614)	4 292 857	5,54%
существенно увеличился	1 483 163	(110 388)	1 372 775	7,44%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

	1 305 513	(1 117 706)	187 807	85,61%
--	-----------	-------------	---------	--------

**Всего кредитов, выданных крупным
предприятиям****Кредиты, выданные малым и средним
предприятиям**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

существенно не увеличился	7 974 448	(490 318)	7 484 130	6,15%
существенно увеличился	371 373	(59 805)	311 568	16,10%

Кредитно-обесцененные кредиты

первоначально признанные как необесцененные

	729 692	(220 282)	509 410	30,19%
--	---------	-----------	---------	--------

**Всего кредитов, выданных малым и
средним предприятиям****Всего кредитов, выданных
корпоративным клиентам**

	16 408 660	(2 250 113)	14 158 547	13,71%
--	------------	-------------	------------	--------

**Кредиты, выданные розничным
клиентам****Потребительские кредиты**

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

существенно не увеличился	259 652	(15 147)	244 505	5,83%
существенно увеличился	156 729	(8 376)	148 353	5,34%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	616 107	(215 755)	400 352	35,02%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	5 129	0	5 129	0,00%
Всего потребительских кредитов	1 037 617	(239 278)	798 339	23,06%
Кредиты на покупку автомобилей				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 073	(602)	6 471	8,51%
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 073	(602)	6 471	8,51%
Кредитные карты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	21 376	(2 226)	19 150	10,41%
существенно увеличился	179	(48)	131	26,82%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	2 530	(2 575)	(45)	101,78%
Всего кредитных карт	24 085	(4 849)	19 236	20,13%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	641 817	(33 977)	607 840	5,29%
существенно увеличился	177 072	(41 615)	135 457	23,50%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	64 298	(20 102)	44 196	31,26%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	19 927	(5 208)	14 719	26,14%
Всего ипотечных кредитов	903 114	(100 902)	802 212	11,17%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 132	0	3 132	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	14 515	(14 515)	0	100,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	17 647	(14 515)	3 132	82,25%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 989 536	(360 146)	1 629 390	18,10%
Всего кредитов клиентам	18 398 196	(2 610 259)	15 787 937	14,19%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	47 914	(107)	47 807	0,22%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	51 913	(51 913)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	99 827	(52 020)	47 807	52,11%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату:

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Финансовые активы за вычетом	
	просроченные на срок					Оценочный резерв под убытки	резерва
	непросроченные	менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 202 497	0	0	0	0	(5 384)	1 197 113
существенно увеличился	989 584	0	0	0	0	(98 946)	890 638
Всего средств, размещенных в банках	2 192 081	0	0	0	0	(104 330)	2 087 751
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	699 516	0	0	0	0	0	699 516
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	699 516	0	0	0	0	0	699 516
Всего средств в других банках	2 891 597	0	0	0	0	(104 330)	2 787 267
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 544 471	0	0	0	0	(251 614)	4 292 857
существенно увеличился	1 483 163	0	0	0	0	(110 388)	1 372 775
Кредитно-обеспеченные кредиты первоначально признанные как необеспеченные	0	239 150	0	101 035	965 328	(1 117 706)	187 807
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	6 027 634	239 150	0	101 035	965 328	(1 479 708)	5 883 439
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального							

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

признания кредитный риск существенно не увеличился	7 974 448	0	0	0	(490 318)	7 484 130
существенно увеличился	371 373	0	0	0	(59 805)	311 568
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	556 379	0	173 313	0	(220 282)	509 410
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8 902 200	0	173 313	0	(770 405)	8 305 108
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	14 929 834	239 150	274 348	965 328	(2 250 113)	14 158 547
Кредиты, выданные розничным клиентам						
Потребительские кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	259 652	0	0	0	(15 147)	244 505
существенно увеличился	156 403	326	0	0	(8 376)	148 353
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	380 659	3 417	241	217 377	(215 755)	400 352
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	5 129	0	0	5 129
Всего потребительских кредитов	796 714	3 743	14 413	217 377	(239 278)	798 339
Кредиты на покупку автомобилей						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 073	0	0	0	(602)	6 471
существенно не увеличился	7 073	0	0	0	(602)	6 471
Всего кредитов на покупку автомобилей	7 073	0	0	0	(602)	6 471
Кредитные карты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	21 376	0	0	0	(2 226)	19 150
существенно увеличился	176	3	0	0	(48)	131
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	70	0	69	2 391	(2 575)	(45)
Всего кредитных карт	21 622	3	69	2 391	(4 849)	19 236
Ипотечные кредиты						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск						

существенно не увеличился	626 432	15 385	0	0	(33 977)	607 840
существенно увеличился	169 412	7 394	266	0	(41 615)	135 457
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	43 301	5 081	3 976	0	(20 102)	44 196
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	5 464	0	6 707	6 671	(5 208)	14 719
Всего ипотечных кредитов	844 609	27 860	10 949	6 671	(100 902)	802 212
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям						
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 132	0	0	0	0	3 132
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	(14 515)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	3 132	0	0	0	(14 515)	3 132
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 673 150	31 606	25 431	12 041	(360 146)	1 629 390
Всего кредитов клиентам	16 602 984	270 756	25 431	286 389	(2 610 259)	15 787 937

ПРОЧЕЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	47 914	0	0	0	(107)	47 807
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы	51 913	0	0	0	(51 913)	0
первоначально признанные как необесцененные	99 827	0	0	0	(52 020)	47 807
Всего прочих финансовых активов						

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения							Итого
	Собственные векселя Банка	Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Излишек обеспечения	
	резерва	оценочного	по кредиту за вычетом	задолженности	Итого			
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ								
Кредиты и депозиты в банках	0	0	0	0	0	0	0	1 197 114
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0	890 638
Всего кредитов и депозитов в банках	0	0	0	0	0	0	0	2 087 752
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками								
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	0	0	762 246	0	0	0	62 730	0
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредитно-обесцененные требования								
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего требований по договорам покупки и	0	0	762 246	0	0	0	62 730	0

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за месяц/месяцев,

завершившихся 30 июня 2020 года

обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	2 787 268	0	762 246	0	0	0	0	62 730	2 087 752
Всего средств в других банках									
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	4 292 857	0	214 695	0	229 360	235 634	0	164 109	3 777 277
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	1 372 775	0	1 778 332	0	0	102 364	0	507 921	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	187 807	0	1 022 339	0	0	48 102	149 778	0	1 032 412
Кредитно-обесцененные кредиты	5 853 439	0	3 015 366	0	229 360	386 100	149 778	0	1 704 442
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям и средним предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	7 484 130	5 300	764 559	0	125 378	148 927	87 753	80 913	470 060
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	311 568	0	1 771 770	0	3 081	0	45 899	0	60 229
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям									
Кредиты первоначально признанные как необесцененные	509 410	0	876 436	0	57 359	31 836	10 260	0	466 481
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям									
Всего кредитов,	8 305 108	5 300	1 812 765	0	185 818	180 763	143 912	80 913	996 770
Всего кредитов,	14 158 547	5 300	4 828 131	0	415 178	566 863	293 690	80 913	2 701 212
									10 669 684

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершившихся 30 июня 2020 года

44

необесцененные	19 236	0	0	0	0	0	0	0	0	84	19 320
Всего кредитных карт											
Ипотечные кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	607 840	34 976	1 006 219	0	0	0	0	0	0	535 058	101 703
Кредитно-обесцененные кредиты	135 457	0	360 787	0	0	0	0	0	0	228 173	2 843
первоначально признанные как необесцененные	44 196	0	143 416	0	0	0	0	0	0	99 968	748
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	14 719	0	36 001	0	0	0	0	0	0	21 282	0
Всего ипотечных кредитов	802 212	34 976	1 546 423	0	0	0	0	0	0	884 481	105 294
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 132	0	0	0	9 321	0	0	0	4 300	10 507	18
Кредитно-обесцененные кредиты	0	0	6 738	0	0	6 921	0	0	0	13 659	0
первоначально признанные как необесцененные	3 132	0	6 738	0	9 321	6 921	0	4 300	0	24 166	18
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 629 390	42 976	3 753 657	0	38 417	6 921	0	4 300	0	2 451 765	234 884
Всего кредитов выданных розничным клиентам	15 787 937	48 276	8 581 788	0	453 595	573 784	293 690	85 213	5 152 977	10 904 568	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершающихся 30 июня 2020 года

У6

ПРОЧЕЕ											
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	47 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 807
Всего прочих финансовых активов	47 807	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 807

Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на текущую отчетную дату все долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к категории финансовых активов, в отношении которых кредитный риск существенно не увеличился с даты первоначального признания.

В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Группы кредитному риску.

	30 июня 2020 года (исаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	1 362 632	969 627
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 974 225	10 958 831
Средства в других банках	2 787 267	4 304 565
Кредиты клиентам	15 787 937	14 693 633
Прочие финансовые активы	47 510	39 957
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	31 959 571	30 966 613

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	9	21
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	5 507 419	18 611 827
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
Средства в других банках		0
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	699 516	4 004 555
Кредиты клиентам		0
число заемщиков	7	19
совокупная задолженность	4 769 430	14 607 272
Прочие финансовые активы		0
число заемщиков	1	0
совокупная задолженность	38 473	0

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Группа), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Группа проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Группы по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

В этой таблице в столбце «Россия» отражены, в том числе, еврооблигации, номинальными эмитентами которых являются иностранные компании, но фактическим заемщиком – российские банки и компании. Информация об указанных еврооблигациях представлена в следующей таблице:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 463 532	1 178 499
Итого еврооблигации российских банков и компаний	2 463 532	1178499

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года				
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	2 543 983	0	0	2 543 983	2 431 914	0	0	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	341 686	0	0	341 686	233 695	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 382 419	0	2 463 532	12 845 951	10 172 604	0	1 178 499	11 351 103
Средства в других банках	2 782 542	0	4 725	2 787 267	4 304 565	0	0	4 304 565
Кредиты клиентам	15 787 827	0	110	15 787 937	14 693 624	0	9	14 693 633
Инвестиции в ассоциируемые и дочерние организации	55	0	0	55	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	66 748	0	0	66 748	66 748	0	0	66 748
Основные средства	638 926	0	0	638 926	655 169	0	0	655 169
Нематериальные активы	30 725	0	0	30 725	31 186	0	0	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	23 789	0	0	23 789	23 789	0	0	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	19 990	0	0	19 990	6 237	0	0	6 237
Прочие финансовые активы	38 209	0	9 301	47 510	39 902	0	55	39 957
Прочие нефинансовые активы	17 919	467	0	18 386	29 359	164	0	29 523
Прочие внеоборотные активы	447 378	0	0	447 378	447 378	0	0	447 378
Итого активов	33 122 196	467	2 477 668	35 600 331	33 136 170	164	1 178 563	34 314 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	27 927 334	52 716	2 000 407	29 980 457	26 264 561	40 121	987 035	27 291 717
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	330	0	0	330
Выпущенные векселя	50 867	0	0	50 867	202 392	0	0	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	123 911	0	0	123 911	110 158	0	0	110 158
Прочие финансовые обязательства	173 575	0	0	173 575	185 236	0	0	185 236
Резервы	518 437	0	0	518 437	474 026	0	0	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	102 643	0	0	102 643	135 988	385	0	136 373
Субординированная задолженность	0	0	0	0	1 579 117	0	48 883	1 628 000
Итого обязательств	28 896 767	52 716	2 000 407	30 949 890	28 951 808	40 506	1 035 918	30 028 232
Чистая балансовая позиция	4 225 429	(52 249)	477 261	4 650 441	4 184 362	(40 342)	142 645	4 286 665

Промесячная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за месяц, месяц, завершившихся 30 июня 2020 года

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и одновременного исполнения Группой своих обязательств.

Риск ликвидности связан со следующими факторами:

- входящие и исходящие денежные потоки:

риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

риск непредвиденных требований ликвидности;

- вложения в финансовые активы:

риск рыночной ликвидности, т.е. риск вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности или недостаточных объемов торгов);

риск фондирования, т.е. риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов Группы

Система управления ликвидностью является жизненно важной системой Банка: ресурсы Банка ограничены, поэтому качество их планирования и поддержание нормального функционирования данной системы является приоритетной задачей.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя две составляющие:

- система управления текущей платежной позицией;

- система управления ликвидностью баланса Банка.

Система управления текущей платежной позицией направлена на поддержание положительной платежной позиции во всех видах валют в текущем режиме при реализации наиболее вероятного сценария событий.

Система управления ликвидностью баланса Банка направлена на обеспечение достаточной степени вероятности выполнения Банком своих обязательств в разные периоды времени и включает в себя анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России, и анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств. Обеспечение ликвидности включает в себя определение минимально необходимой величины ликвидных активов для обеспечения прохождения среднего платежного потока.

Система управления ликвидностью баланса Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от действий контрагентов.

Постоянный мониторинг состояния ликвидности баланса Банка и динамики ее изменения возлагается на Финансовый департамент.

Мониторинг состояния ликвидности включает в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств;
- анализ возможного возникновения конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений

нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	120,4%	192,721%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	136,296%	213,103%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	13,339%	14,702%

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	4 420 871	4 400 380
От 1 до 3 месяцев	3 664 622	2 660 402
От 3 до 6 месяцев	2 882 920	3 648 427
От 6 до 12 месяцев	5 199 167	6 047 182
От 1 года до 5 лет	46 655	82 986
Более 5 лет	5 939	8 609
Итого	16 220 174	16 847 986

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	15 820 047	X	X	X	X	X	15 820 047	15 936 857
- частных лиц	13 288 823	185 741	119 835	473 628	0	0	14 068 027	14 043 600
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	0	1 385	6 408	43 481	0	0	51 274	50 867
Производные финансовые обязательства	30 954	10 636	15 954	31 909	42 451	0	131 904	173 575
Выпущенные векселя								
Прочие финансовые обязательства								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 291 151	0	0	0	0	0	1 291 151	
Неиспользованные кредитные линии	6 765 495	0	0	0	0	0	6 765 495	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	37 196 470	197 762	142 197	549 018	42 451	0	38 127 898	

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев			От 3 до 6 месяцев			От 6 до 12 месяцев			От 1 года до 5 лет			Более 5 лет			Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет	От 1 года до 5 лет				
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
Средства клиентов																		
- частных лиц	16 315 473	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	16 315 473	16 489 088
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	9 896 914	116 579	364 318	352 428	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	109 199	10 839 438	10 802 629
Выпущенные векселя	191 868	0	3 805	6 718	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	3 805	202 391	202 392
Прочие финансовые обязательства	24 672	12 694	19 041	38 082	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	19 041	211 078	185 236
Субординированная задолженность	0	50 736	50 736	102 029	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	50 736	2 633 793	1 628 000
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																		
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(330)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(330)	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА																		
Финансовые гарантии выданные	1 289 986	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 289 986	
Неиспользованные кредитные линии	8 487 594	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 487 594	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 206 177	180 009	437 900	499 257	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	437 900	39 979 423	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	10 688 547	2 027 340
От 1 до 6 месяцев	251 480	8 117 774
От 6 до 12 месяцев	731 860	710 017
Более 5 лет	302 338	103 700
Без срока погашения	867 039	391 717
Итого	12 841 264	11 350 548

Денежные потоки по легко реализуемым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданным без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, отражены исходя из договорного срока погашения обязательств по соответствующим договорам.

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет							
АКТИВЫ												
Денежные средства и их эквиваленты	2 543 983	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 543 983
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	341 686	0	0	341 686
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 845 951	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 845 951
Средства в других банках	2 087 751	699 516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 787 267
Кредиты клиентам	265 736	4 195 169	4 378 365	5 323 232	1 538 842	0	0	0	0	86 593	0	15 787 937
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	0	0	0	0	0	0	0	0	55	0	0	55
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	66 748	0	0	66 748
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	638 926	0	0	638 926
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	30 725	0	0	30 725
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	23 789	0	0	0	0	0	0	0	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	19 990	0	0	19 990
Прочие финансовые активы	47 510	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47 510
Прочие нефинансовые активы	16 370	20	0	0	0	0	0	0	1 996	0	0	18 386
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	447 378	0	0	447 378
Итого активов	17 807 301	4 894 705	0	4 378 365	1 538 842	5 347 021	1 547 504	86 593	35 600 331			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов	17 667 262	6 731 395	5 532 405	44 243	5 152	0	0	0	0	0	0	29 980 457
Выпущенные векселя	0	7 676	43 191	0	0	0	0	0	0	0	0	50 867
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	123 911	0	0	123 911
Прочие финансовые обязательства	30 907	27 263	30 095	80 934	0	0	0	0	4 376	0	0	173 575
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	0	518 437	0	0	518 437
Прочие нефинансовые обязательства	102 643	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	102 643
Итого обязательств	17 800 812	6 766 334	5 605 691	125 177	5 152	0	0	0	646 724	0	0	30 949 890
Чистый разрыв ликвидности	6 489	(1 871 629)	(1 227 326)	5 221 844	1 533 690	5 347 021	1 547 504	86 593	4 650 441			
Совокупный разрыв ликвидности	6 489	(1 865 140)	(3 092 466)	2 129 378	3 663 068	5 347 021	1 547 504	86 593	4 650 441			

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершившихся 30 июня 2020 года

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		От 1 года до 5 лет		Более 5 лет		Без срока погашения		Просроченные	Всего
	месяца	месяца	месяца	месяца	месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет	лет		
АКТИВЫ																	
Денежные средства и их эквиваленты	2 431 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233 695	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 351 103	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 351 103
Средства в других банках	4 304 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 304 565
Кредиты клиентам	179 599	2 783 096	5 055 829	4 442 129	1 984 562	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248 418	0	14 693 633
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 748	0	0	66 748
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	655 169	0	0	655 169
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 186	0	0	31 186
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	23 789	0	0	0	0	0	0	0	0	23 789
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 237	0	0	6 237
Прочие финансовые активы	39 957	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 957
Прочие нефинансовые активы	25 574	1 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 890	0	0	29 523
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	447 378	0	0	447 378
Итого активов	18 332 712	2 784 155	5 055 829	4 465 918	1 984 562	0	0	0	0	0	0	0	0	1 443 303	248 418	0	34 314 897
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА																	
Средства клиентов	14 248 698	6 592 263	6 263 377	180 203	7 176	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 291 717
Производные финансовые обязательства	330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	330
Выпущенные векселя	191 869	3 805	6 718	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202 392
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110 158	0	0	110 158
Прочие финансовые обязательства	22 988	27 905	34 888	93 979	807	0	0	0	0	0	0	0	0	4 669	0	0	185 236
Резервы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	474 026	0	0	474 026
Прочие нефинансовые обязательства	136 373	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	136 373
Субординированная задолженность	0	0	0	1 628 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 628 000
Итого обязательств	14 600 258	6 623 973	6 304 983	1 902 182	7 983	0	0	0	0	0	0	0	0	588 853	0	0	30 028 232
Чистый разрыв ликвидности	3 732 454	(3 839 818)	(1 249 154)	2 563 736	1 976 579	0	0	0	0	0	0	0	0	854 450	248 418	0	4 286 665
Совокупный разрыв ликвидности	3 732 454	(107 364)	(1 356 518)	1 207 218	3 183 797	0	0	0	0	0	0	0	0	4 038 247	4 286 665	0	4 286 665

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершившихся 30 июня 2020 года

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата 65,1% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

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;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Действующая в Банке система основывается на:

- ограничении рыночных рисков с помощью системы структурных и индивидуальных лимитов, обеспечивающих соответствие объема принимаемых рисков характеру и масштабу осуществляемых Банком операций;
- оценке рыночных рисков;
- оценке потенциального воздействия на финансовое положение Банка ряда заданных неблагоприятных изменений факторов рыночного риска (стресс-тестирование).

Валютный риск

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
в долларах США	0,3371%	-0,1065%
в евро	0,3322%	-0,1029%
в швейцарских франках	0,2226%	0,1449%
в фунтах стерлингов	0,3337%	0,1507%
в юанях	0,0316%	0,0201%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,9572%	-0,1063%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2020 года (неаудировано)					31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	2 204 284	200 941	133 923	4 835	2 543 983	1 695 110	201 949	521 314	13 541	2 431 914
Обязательные резервы на счетах в Банке России	341 686	0	0	0	341 686	233 695	0	0	0	233 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	10 377 732	1 855 056	608 476	0	12 841 264	10 172 049	1 178 499	0	0	11 350 548
Средства в других банках	45 464	1 740 290	976 840	24 673	2 787 267	2 059 504	1 370 626	862 203	12 232	4 304 565
Кредиты клиентам	15 657 527	127 706	2 703	1	15 787 937	14 585 951	106 058	1 624	0	14 693 633
Прочие финансовые активы	8 725	38 785	0	0	47 510	5 196	92	34 669	0	39 957
Итого финансовых активов	28 635 418	3 962 778	1 721 942	29 509	34 349 647	28 751 505	2 857 224	1 419 810	25 773	33 054 312
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	25 188 922	3 455 876	1 329 674	5 985	29 980 457	22 319 715	3 670 953	1 293 157	7 892	27 291 717
Выпущенные векселя	15 708	35 159	0	0	50 867	202 392	0	0	0	202 392
Прочие финансовые обязательства	172 866	245	464	0	173 575	183 083	292	1 861	0	185 236
Субординированная задолженность	0	0	0	0	0	1 628 000	0	0	0	1 628 000
Итого финансовых обязательств	25 377 496	3 491 280	1 330 138	5 985	30 204 899	24 333 190	3 671 245	1 295 018	7 892	29 307 345
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	3 257 922	471 498	391 804	23 524	4 144 748	4 418 315	(814 021)	124 794	17 879	3 746 967
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	0	(657 287)	788 491	(131 123)	(81)	(0)
Чистая валютная позиция	3 257 922	471 498	391 804	23 524	4 144 748	3 761 028	(25 530)	(6 329)	17 798	3 746 967
Обязательства кредитного характера	7 498 459	13 204	26 546	0	7 538 209	9 265 968	13 060	24 526	0	9 303 554

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за месяц, месяццев,

завершившихся 30 июня 2020 года

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, 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 (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	47 150	(81 402)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	39 180	12 479
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 352	1 788

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	47 150	(2 553)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	39 180	(633)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 352	1 780

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на её финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке, влияющих на требования и обязательства Банка, не относящиеся к торговому портфелю. Факторами процентного риска является несовпадение сроков востребования (погашения) и/или пересмотра процентной ставки требований и обязательств, а также различной степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», а также упрощенный метод Дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств Банка).

Также Банком на постоянной основе проводится оптимизация процентных ставок по размещаемым и привлекаемым ресурсам в соответствии с текущей рыночной ситуацией и тарифной политикой основных конкурентов.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,6%	7,2%	3,5%	X	6,3%	6,8%	X	X
Средства в других банках	0,0%	0,3%	6,4%	0,0%	6,1%	1,9%	0,0%	0,0%
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,1%	X	X	X	14,5%	X	X	X
- застные лица	12,8%	5,2%	14,0%	100,0%	13,4%	8,2%	13,2%	0,0%
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,1%	X	X	X	7,7%	X	X	X
- срочные депозиты частных лиц	6,8%	2,0%	0,3%	X	7,6%	2,6%	0,8%	X
Выпущенные векселя	6,2%	2,1%	X	X	14,2%	X	X	X
Субординированная задолженность	X	X	X	X	12,6%	X	X	X

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 собственных средств (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 текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	12 964	(10 152)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(12 964)	10 152

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	215 521	215 521	(63 111)	(63 111)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(108 938)	(108 938)	(88 824)	(88 824)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	86 704	86 704	39 172	39 172
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(86 704)	(86 704)	(39 172)	(39 172)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк использует комплекс мер для снижения операционного риска:

1. Применение средств защиты конфиденциальной информации от несанкционированного доступа, обеспечение безопасности персональных данных для предотвращения злоупотребления или противоправных действий служащих и третьих лиц по отношению к Банку.

2. Страхование имущества в страховых компаниях (автотранспорт, внутренняя и внешняя отделка помещений, инженерно-коммуникационные системы и сети), оборудование помещений пожарной и охранной сигнализацией с целью предотвращения повреждения или утраты основных средств и других материальных активов.

3. Обеспечение непрерывности деятельности в случае выхода из строя оборудования и систем: Банком разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств», в рамках которого подробно описана последовательность действий персонала по восстановлению/поддержанию непрерывной деятельности Банка при наступлении указанных обстоятельств. В частности, предусмотрен переход на резервные серверы, резервные каналы связи, резервные источники электропитания, используется резервное копирование ключевой информации. Модули Плана регулярно тестируются.

4. В соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Банком на регулярной основе производится мониторинг данных о клиентах и анализ операций клиентов.

5. Оптимизация организации деятельности, предотвращение ошибок управления и исполнения: управление операционным риском проводится на всех уровнях системы внутреннего контроля, на регулярной основе контролируется исполнение внутренних процедур, регламентов, инструкций, законодательства РФ, внутренние структурные подразделения Банка на постоянной основе предоставляют отчеты о факторах операционного риска в отдел по управлению рисками, данные систематизируются и в обобщенном виде представляются на рассмотрение в Правление и Совет Директоров Банка.

6. Ведение базы событий операционного риска, в том числе, приведших к операционным потерям, системный анализ этой базы, выделение направлений деятельности, испытывающих наибольшее влияние факторов операционного риска, принятие мер по минимизации влияния этих факторов.

Величина операционных потерь за отчетный период составила менее 0,001% от капитала Банка, таким образом, факторы операционного риска не оказывают существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Факторами правового риска являются:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;

- нарушение Банком условий договоров;

- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при осуществлении деятельности, разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, нормативных правовых актов.

Управление правовым риском производится следующими методами:

- система пограничных значений (лимитов);

- система полномочий и принятия решений;

- информационная система;

- система мониторинга законодательства;

- система контроля.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска в Банке введен набор пограничных параметров (лимитов), изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, изменение правового риска.

Система пограничных параметров (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня правового риска.

В отчетном периоде отсутствовали факторы правового риска, способные оказать существенное влияние на финансовый результат и капитал Банка.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятых ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность проявления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями функционирования Банка и решениями (их отсутствием) органов управления по их реализации.

Факторами стратегического риска являются:

- некачественное стратегическое планирование, в том числе недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка; неправильное (недостаточно обоснованное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; невозможность достижения стратегических целей, поставленных Банком, в связи с отсутствием или необеспечением в полном объеме необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, людскими);

- полное (частичное) отсутствие соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

- принятие управленческих решений, противоречащих действующей Стратегии;

- невыполнение принятых управленческих решений в процессе реализации Стратегии;

- ошибки в выборе методов реализации стратегических целей.

- изменение макроэкономического окружения Банка, в том числе, предложение на рынке новых видов банковских продуктов и услуг, изменение рыночных индикаторов, изменение экономики в целом;

- изменения действующего законодательства РФ, нормативных актов регулирующих органов.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре Стратегии Банка, так и в процессе ее реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов Банка.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг показателей Стратегии Банка. В зависимости от степени достижения стратегических целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка текущей деятельности Банка или Стратегии Банка.

Оценка стратегического риска на стадии реализации Стратегии осуществляется 1 раз в полгода по состоянию на 01 июля и 01 января, а также по мере необходимости (в случае возникновения неблагоприятных событий или нештатных ситуаций, способных повлиять на достижение показателей, установленных Стратегией Банка).

Идентификация стратегического риска осуществляется исходя из целей и задач, установленных Стратегией развития Банка, и включает в себя сбор, анализ и обработку информации о факторах стратегического риска.

Основные ключевые показатели Стратегии развития Банка на 2018 год, такие как: среднегодовое значение чистых активов, значение основного капитала Банка, прибыль за год, выполнены.

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	12,408%	13,489%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	12,408%	13,489%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	14,325%	21,995%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы. Такие разбирательства отсутствовали и на предыдущую отчетную дату.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	0	3 787
От 1 до 5 лет	0	3 700
Итого обязательств по операционной аренде	0	7 487

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера составляли:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	6 765 495	8 487 594
Гарантии выданные	1 291 151	1 289 986
Резерв по обязательствам кредитного характера	(518 437)	(474 026)
Итого обязательств кредитного характера	7 538 209	9 303 554

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка рублей за евро	80	79	79,8000	1	0
- покупка евро за доллары США	1	70	1,0000	0	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	81	149	-	1	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка рублей за доллар США	562 597	559 610	70,3245	2 861	0
покупка рублей за евро	395 230	393 406	79,0460	1 825	0
Всего свопов	957 827	953 016		4 686	0

Информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Сделки купли-продажи актива с отсрочкой исполнения					
- покупка долларов США за рубли	62	62	61,8387	0	0
- покупка евро за рубли	7 548	7 558	69,2414	10	0
- покупка рублей за доллар США	0	0	0,0000	0	0
- покупка рублей за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка долларов США за евро	0	0	0,0000	0	0
- покупка евро за доллары США	0	0	0,0000	0	0
- прочие	81	81	0,0000	1	0
Всего сделок купли-продажи актива с отсрочкой исполнения	7 691	7 701		11	0
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США за рубли	652 467	652 137	62,1398	0	330
покупка евро за рубли	0	0	0,0000	0	0
покупка рублей за доллар США	0	0	0,0000	0	0
покупка рублей за евро	0	0	0,0000	0	0
покупка долларов США за евро	2 236	2 227	1,1181	544	0
покупка евро за доллары США	0	0	0,0000	0	0
прочее	0	0	0,0000	0	0
- ценные бумаги	0	0	0,0000	0	0
- ПФИ	0	0	0,0000	0	0
- драгоценные металлы	0	0	0,0000	0	0
- биржевой индекс	0	0	0,0000	0	0
- прочее	0	0	0,0000	0	0
Всего свопов	654 703	654 364		544	330

Информация о прибылях и убытках, полученных Группой по операциям с производными финансовыми инструментами, представлена в Примечаниях 2525 и 33.

Заложенные активы. По состоянию на текущую отчетную дату, так же как и на предыдущую, Банк не имел активов, предоставленных в качестве обеспечения.

34. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	12 841 264	4 687	0	12 845 951	11 350 548	555	0	11 351 103
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	0	0	0	0	(330)	0	(330)
Инвестиционная недвижимость	0	0	66 748	66 748	0	0	66 748	66 748
Основные средства	0	0	441 719	441 719	0	0	441 719	441 719
Прочие внеоборотные активы	0	0	447 378	447 378	0	0	0	0

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении												
АКТИВЫ												
Кредиты клиентам												
- в российских рублях:												
основной долг	29	26,92%	17 076	11,37%	0	X	0	X	468 033	12,41%	485 138	
оценочный резерв под убытки	(3)		(744)		0		0		(22 131)		(22 878)	
Инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	X		X		X		55		X		55	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Средства клиентов												
Текущие счета	235 591	0,00%	46 622	0,00%	0	X	0	X	3 493 547	0,00%	3 775 760	
Срочные депозиты	55 172	5,91%	14 877	6,28%	0	X	0	X	16 688	5,87%	86 737	
- в российских рублях	0		0		0		12		0		12	
Прочие обязательства												
Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении	4 001		5 128		0		0		113 211		122 340	
Импортные и экспортные аккредитивы												
Прибыль или убыток												
Процентные доходы	3		922		0		0		24 457		25 382	
Процентные расходы	(530)		(1 362)		0		0		(28 773)		(30 664)	
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	(3)		68		0		0		12 263		12 328	

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершившихся 30 мая 2020 года

24

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 676		207		0		0		873		4 756	
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	(292)		(63)		0		0		(3 368)		(3 724)	
Комиссионные расходы	0		0		0		0		0		0	
Прочие доходы	0		(3)		0		0		(65)		(69)	
Прочие расходы	(1 240)		(128 392)		(7 627)		0		(735)		(137 994)	
Выплаченные вознаграждения												
	4 647		513		0		0		85 772		90 932	

7

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	
Отчет о финансовом положении АКТИВЫ											
Кредиты клиентам - в российских рублях:											
основной долг	0	X	18 804	11,41%	0	X	0	X	468 432	13,16%	487 236
оценочный резерв под убытки - в евро:	0		(812)		0		0		(34 384)		(35 196)
основной долг оценочный резерв под убытки	0	X	0	X	0	X	0	X	42	15,63%	42
	0		0		0		0		(10)		(10)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов	772 317	0,00%	3 466	0,00%	0	X	0	X	1 502 363	0,00%	2 278 146
Текущие счета											
Срочные депозиты - в российских рублях	132 413	6,70%	5 670	7,18%	0	X	0	X	5 226	7,14%	143 309
- в долларах США	19 034	3,04%	0	X	0	X	0	X	0	X	19 034
- в евро	0	X	0	X	0	X	0	X	631	0,16%	631
Выпущенные долговые ценные бумаги - в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	8 133	4,27%	8 133
Субординированные займы:											
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	966 733	12,57%	966 733
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	4 030		4 966		0		0		487 614		496 610

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,

завершившихся 30 июня 2020 года

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	тыс. рублей	Средняя ставка	
Гарантии выданные	0		0		0		0		65 146		65 146
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	1		2 009		0		0		28 922		30 931
Процентные расходы	(5 349)		(727)		0		0		(261 154)		(267 230)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	54		(646)		0		0		(21 663)		(22 255)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13 156		149		0		0		8 179		21 484
Коммиссионные доходы	1 364		80		0		0		7 114		8 558
Прочие доходы	0		4		0		0		50		54
Прочие расходы	(5 659)		(7 357)		0		0		(12 436)		(25 452)
Выплаченные вознаграждения	0		(50 657)		(9 615)		0		0		(60 272)

В отчетном периоде и периоде, предшествовавшем отчетному, связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	4 554	14 913
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	114 020	2 524
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности	19 419	0

36. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

37. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

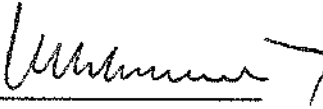
Убытки от обесценения по финансовым активам. Группа анализирует состояние финансовых активов на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по финансовым инструментам до того, как уменьшение может быть определено по отдельному финансовому активу. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в

Примечания к консолидированной финансовой отчетности (в тысячах рублей)

динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Заместитель Председателя Правления



(Савиных М.Ю.)

Главный бухгалтер



(Аляутдинов Ф.А.)

Утвержден Советом директоров Банка «12» октября 2020 года



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 80 ЛИСТ 06

Заместитель директора
Департамента аудита
ООО «КНК»
Ельхинова Т.В.

