



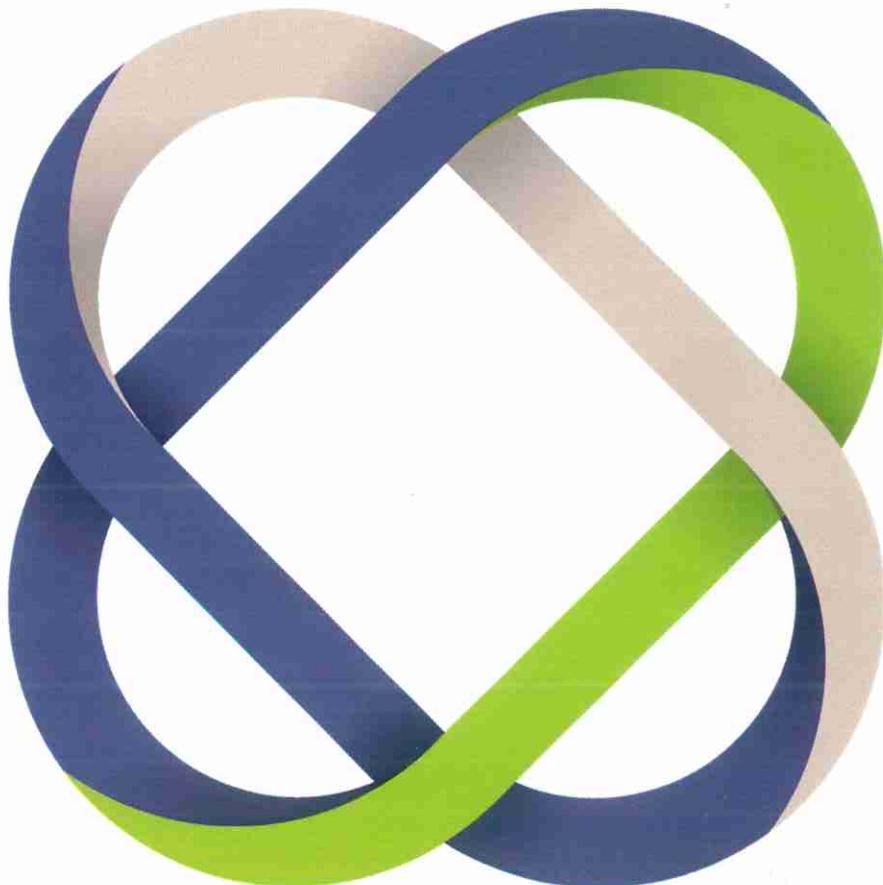
ФБК
Грант Торнтон

Акционерный Коммерческий Банк
«Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Москва | 2020



***Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство»
(Акционерное Общество)***

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	8
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	9
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	12
3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ И ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	12
4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	14
5. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	15
6. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ	16
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.....	20
8. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	21
9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	22
10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	23
11. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	24
12. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	25
13. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	25
14. ДИВИДЕНДЫ	26
15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	27
17. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	27
18. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ.....	28
19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	29
20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	31
22. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ	32
23. СЕГМЕНТНЫЙ АНАЛИЗ.....	33
24. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ.....	36
25. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	38
26. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	50
28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	52
29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	53

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам Коммерческого Банка
«Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчётности Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) (далее – КБ «МИА» (АО)), состоящей из промежуточного отчёта о финансовом положении по состоянию на «30» июня 2020 г. и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев), закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) по состоянию на «30» июня 2020 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем внимание на наличие существенной неопределенности, связанной с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать непрерывно свою деятельность, раскрытой в примечании 30 «События после отчетной даты» к данной промежуточной сокращенной финансовой информации. А именно 15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» (лицензия Банка России № 554) и КБ «МИА» (АО) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Прочие сведения

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) по состоянию на «30» июня 2019 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и годовая финансовая отчетность Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество) за год, закончившийся «31» декабря 2019 года, были проаудированы аудитором ООО «Интерком-Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этим отчетностям в заключениях от 29 августа 2019 г. и от 28 апреля 2020 г.

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания
по обзорной проверке

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«26» августа 2020 года

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Н.П. Мушкина
квалификационный аттестат аудитора
от 19.11.2012 г. 01-000988, ОРНЗ 21606041880

Организация

Наименование:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Акционерное Общество).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 107045, г. Москва, пер. Селиверстов, д. 4, корп. 1.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1027739051130, дата государственной регистрации кредитной организации 20 января 2000 г.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО AAC).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Промежуточный отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 года

	Приме- чание	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 259 881	796 493
Обязательные резервы на счетах в Банке России		234 947	45 884
Средства в других банках	5	2 807 297	5 058 317
Кредиты и авансы клиентам	6	3 416 048	4 142 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	7 346 084	7 846 002
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	8	122 649	293 264
Инвестиционная недвижимость		523	523
Основные средства и нематериальные активы	9	473 958	531 005
Текущие требования по налогу на прибыль		156 367	236 627
Прочие активы	10	26 778	68 849
Итого активов		15 844 532	19 019 227
Обязательства			
Средства других банков		-	13
Средства клиентов	11	6 636 888	9 965 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	24	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3 360	3 586
Отложенное налоговое обязательство	21	18 096	12 411
Прочие обязательства	13	398 266	572 934
Итого обязательств		7 056 634	10 554 557
Собственный капитал			
Уставный капитал		5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход		601 615	601 615
Фонд переоценки финансовых активов		175 622	255 723
Нераспределенная прибыль		2 472 982	2 069 653
Итого собственный капитал		8 787 898	8 464 670
Итого обязательств и собственного капитала		15 844 532	19 019 227

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 августа 2020 г.

И.О. Генерального директора,
Председателя Правления
Р.Г. ХасановГлавный бухгалтер
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

За 6 месяцев, закончившихся
30 июня

	Примечание	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Процентные доходы	15	681 003	797 700
Процентные расходы	15	(141 644)	(190 037)
Чистые процентные доходы		539 359	607 663
Комиссионные доходы	16	98 601	139 544
Комиссионные расходы	16	(8 816)	(10 229)
Чистые комиссионные доходы		89 785	129 315
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	17	(212 736)	418 039
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 705	6 649
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		290 232	(346 191)
Изменение резервов под условные обязательства некредитного характера	13	(1 739)	(10 308)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	18	351 942	(168 344)
Изменение резервов под обесценение прочих нефинансовых активов	10	496	(2 781)
Прочие операционные доходы	19	1 339	1 962
Чистые доходы		1 065 383	636 004
Административные и прочие операционные расходы	20	(632 024)	(464 037)
Прибыль до налогообложения		433 359	171 967
Расходы по налогу на прибыль	21	(30 030)	(33 794)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		403 329	138 173
Прочие составляющие совокупного дохода			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11 979)	145 242
Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(70 518)	(932)
Налог на прибыль, относящийся к прочим составляющим совокупного дохода		2 396	(29 048)
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		(80 101)	115 262
Совокупный доход за период		323 228	253 435

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 августа 2020 г.

И.О. Генерального директора,
Председателя Правления
Р.Г. ХасановГлавный бухгалтер
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2018 года	5 537 679	601 615	(126 266)	1 814 920	7 827 948
Совокупный доход за период	-	-	115 262	138 173	253 435
Дивиденды (Примечание 14)	-	-	-	(21 769)	(21 769)
Остаток за 30 июня 2019 года	5 537 679	601 615	(11 004)	1 931 324	8 059 614
Остаток за 31 декабря 2019 года	5 537 679	601 615	255 723	2 069 653	8 464 670
Совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	(80 101)	403 329	323 228
Остаток за 30 июня 2020 года (не аудировано)	5 537 679	601 615	175 622	2 472 982	8 787 898

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 августа 2020 г.

И.О. Генерального директора,
Председателя Правления
Р.Г. ХасановГлавный бухгалтер
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившийся 30 июня 2020 года

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	669 232	852 860
Проценты уплаченные	(129 517)	(176 741)
Комиссии полученные	98 601	135 579
Комиссии уплаченные	(9 144)	(10 539)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(254 453)	408 960
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 101	8 524
Прочие операционные доходы	133	786
Уплаченные операционные расходы	(478 873)	(358 000)
Уплаченный налог на прибыль	58 085	(4 921)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(39 835)	856 508
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(189 063)	9 949
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	2 252 639	(1 155 938)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	999 491	562 399
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	48 321	52 157
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(13)	(226 942)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	(3 345 801)	(418 846)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(6 251)	6 994
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(280 512)	(313 719)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 915 378)	(1 572 210)
Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 791 263	2 181 940
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(17 664)	(11 133)
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	858 221	598 597

КБ «МИА» (АО)

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г.	2019 г.
	(не аудировано)	
Денежные средства от финансовой деятельности		
Погашение долговых ценных бумаг	-	(67 220)
Проценты, уплаченные по собственным ценным бумагам	(204)	(298)
Погашение обязательств по аренде	(64 001)	(64 002)
Выплаченные дивиденды (Примечание 14)	-	(21 769)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(64 205)	(153 289)
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(50 116)	(87 385)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	463 388	44 204
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	796 493	1 037 001
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 259 881	1 081 205

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 августа 2020 г.

И.О. Генерального директора,
Председателя Правления
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
Ф.Т. Шаяхметова

Примечания на страницах с 11 по 53 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (АО) (далее по тексту - Банк) создан согласно законодательству Российской Федерации в 2000 году.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 25.06.2015 г., без ограничения срока.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, по средствам на расчетных/текущих счетах субъектов, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о которых содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в сумме до 1 400 тысяч рублей в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность в различных секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет два дополнительных офиса в г. Москва: «Центр ипотеки на Бауманской» и «МФЦТМ».

03 июня 2020 года Акционерное общество «Зарубежэнергопроект» приобрело 100% обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «МИА» (АО) (о проведении операции Банку стало известно 16.06.2020г.).

За 30 июня 2020 года лица, являющиеся конечными собственниками акционеров Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк: Акционерное общество «Зарубежэнергопроект», головная¹ организация банковского холдинга.

25 декабря 2019 года Акционерное общество «Центральная топливная компания» приобрело 100% обыкновенных именных бездокументарных акций КБ «МИА» (АО) (о проведении операции Банку стало известно 14.01.2020г.).

За 31 декабря 2019 года лица, являющиеся конечными собственниками акционеров Банка, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк: Город Москва в лице Департамента городского имущества города Москвы.

¹ В соответствии с информацией, раскрытой Акционерным обществом «Зарубежэнергопроект» 21.08.2020 г. в сети Интернет <http://www.disclosure.ru/issuer/GetFileMD5?md5=27fd9daa0bbc8c7c30e52b9279e7a22f>

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность Банка, в частности, на оценку ожидаемых кредитных убытков. Данное влияние описано в Примечании 3 в разделе «Важные оценки и профессиональные суждения».

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

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

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

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

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» – поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» – поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения.

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации Банком реализуются следующие основные мероприятия:

- Предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- Разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- Заемщикам – физическим лицам предоставляется льготный период по исполнению обязательств по кредитному договору (кредитные каникулы) в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

Согласно МСФО (IFRS) 9 Банк использует при оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию за 30 июня 2020 года Банк учитывал ожидания по сокращению доходов населения и бизнеса, а также сокращению ВВП.

С целью объективного отражения влияния сложившихся экономических условий Банк скорректировал свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

- В случае продления сроков погашения Банк анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- Для своевременного отражения влияния внешних факторов Банк принимает во внимание регион расположения деятельности заемщиков (контрагентов) и сферу их деятельности. Банк России утвердил меры, позволяющие не ухудшать оценку риска по кредитам организаций уязвимых отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, до 30 сентября 2020 года
- При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

В условиях пандемии коронавируса, в соответствии с мерами по поддержке предприятий уязвимых отраслей, Банком были реструктурированы кредиты двух заемщиков юридических лиц. Правлением Банка было принято решение о неприменении надбавки в размере +5% к вероятности дефолта, предусмотренной внутренним положением Банка по оценке ожидаемых кредитных убытков, по указанным кредитам, реструктурированным в связи с пандемией. В результате скорректированного подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков суммарное уменьшение размера оценочного резерва составило 16 454 тыс. руб.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Наличные средства	260 605	108 233
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	490 775	223 895
Корреспондентские счета в банках	322 246	67 639
- Российской Федерации	313 780	57 085
- других стран	8 466	10 554
Прочие размещения в финансовых учреждениях	186 257	396 729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2)	(3)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 259 881	796 493

Эквиваленты денежных средств за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск, этап 1.

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(3)	-	(3)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1	-	1
Резерв за 30 июня 2020 года по денежным средствам и их эквивалентам	(2)	-	(2)

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(430)	-	(430)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	427	-	427
Резерв за 30 июня 2019 года по денежным средствам и их эквивалентам	(3)	-	(3)

5. Средства в других банках

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	2 800 000	5 050 172
Прочие размещения в других банках	7 330	9 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(33)	(1 824)
Итого средства в других банках	2 807 297	5 058 317

Средства в других банках за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года по кредитному качеству имеют низкий кредитный риск, этап 1.

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1 824)	-	(1 824)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 791	-	1 791
Резерв за 30 июня 2020 года по средствам в других банках	(33)	-	(33)

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 160)	-	(1 160)
Переводы в Этап 1	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	1 146	-	1 146
Резерв за 30 июня 2019 года по средствам в других банках	(14)	-	(14)

6. Кредиты и авансы клиентам

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:	4 608 424	5 293 181
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>4 244 570</i>	<i>4 890 999</i>
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	<i>85 485</i>	<i>58 269</i>
<i>Прочая финансовая дебиторская задолженность</i>	<i>278 369</i>	<i>343 913</i>
Кредиты физическим лицам, всего:	2 288 677	2 601 860
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>1 809 739</i>	<i>2 082 485</i>
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>284 865</i>	<i>301 306</i>
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	<i>194 073</i>	<i>218 069</i>
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 897 101	7 895 041
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 481 053)	(3 752 778)
Итого кредиты и авансы клиентам	3 416 048	4 142 263

По состоянию за 30 июня 2020 года (не аудировано) на долю десяти крупнейших заемщиков (групп взаимосвязанных заемщиков) приходилось 4 297 127 тыс. руб. или 62,3% от валового кредитного портфеля Банка до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (за 31 декабря 2019 года: 5 158 728 тыс. руб. или 65,3%).

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 30 июня 2020г. (не аудировано)		За 31 декабря 2019г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 122 888	62.1%	2 395 493	57.8%
Операции с недвижимостью, лизинг	850 163	24.9%	1 474 170	35.6%
Научные исследования и разработки	119 424	3.5%	121 964	2.9%
Торговля и услуги	90 576	2.7%	105 149	2.6%
Строительство	198 000	5.8%	-	-
Прочее	34 997	1.0%	45 487	1.1%
Итого кредиты и авансы клиентам	3 416 048	-	4 142 263	-

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:	233 918	1 248 164	3 126 342	4 608 424	(3 315 264)	1 293 160	71.9%
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	200 000	1 196 597	2 847 973	4 244 570	(3 000 771)	1 243 799	70.7%
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	33 918	51 567	-	85 485	(36 124)	49 361	42.3%
<i>Прочая финансовая дебиторская задолженность</i>	-	-	278 369	278 369	(278 369)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 864 123	265 873	158 681	2 288 677	(165 789)	2 122 888	7.2%
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 632 776	146 102	30 861	1 809 739	(30 943)	1 778 796	1.7%
<i>Жилищные кредиты</i>	180 206	36 618	68 041	284 865	(91 578)	193 287	32.2%
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	51 141	83 153	59 779	194 073	(43 268)	150 805	22.3%
Итого	2 098 041	1 514 037	3 285 023	6 897 101	(3 481 053)	3 416 048	50.5%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 30 июня 2020 года.

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:					
Низкий кредитный риск	200 000	-	-	-	200 000
Средний кредитный риск	33 918	-	-	-	33 918
Повышенный кредитный риск	-	1 248 164	-	-	1 248 164
Высокий кредитный риск	-	-	254 528	-	254 528
Дефолтные активы	-	-	2 871 814	-	2 871 814
Итого кредиты юридическим лицам	233 918	1 248 164	3 126 342	-	4 608 424
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	1 805 885	-	-	-	1 805 885
Средний кредитный риск	58 238	-	-	-	58 238
Повышенный кредитный риск	-	265 873	-	-	265 873
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	158 681	-	158 681
Итого кредиты физическим лицам	1 864 123	265 873	158 681	-	2 288 677
Итого кредиты и авансы клиентам за 30 июня 2020 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 098 041	1 514 037	3 285 023	-	6 897 101

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма	Величина резерва по отношению к валовой сумме кредитов
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:	142 624	1 847 204	3 303 353	5 293 181	(3 546 411)	1 746 770	67.0%
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	142 624	1 788 935	2 959 440	4 890 999	(3 161 009)	1 729 990	64.6%
<i>Кредиты индивидуальным предпринимателям</i>	-	58 269	-	58 269	(41 489)	16 780	71.2%
<i>Прочая финансовая дебиторская задолженность</i>	-	-	343 913	343 913	(343 913)	-	100.0%
Кредиты физическим лицам, всего:	1 971 067	483 547	147 246	2 601 860	(206 367)	2 395 493	7.9%
<i>Ипотечные кредиты</i>	1 701 886	360 730	19 869	2 082 485	(69 321)	2 013 164	3.3%
<i>Жилищные кредиты</i>	194 842	36 379	70 085	301 306	(90 960)	210 346	30.2%
<i>Потребительские и прочие кредиты</i>	74 339	86 438	57 292	218 069	(46 086)	171 983	21.1%
Итого	2 113 691	2 330 751	3 450 599	7 895 041	(3 752 778)	4 142 263	47.5%

Ниже представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2019 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям, всего:					
Низкий кредитный риск	6 886	-	-	-	6 886
Средний кредитный риск	135 738	-	-	-	135 738
Повышенный кредитный риск	-	1 847 204	-	-	1 847 204
Высокий кредитный риск	-	-	343 913	-	343 913
Дефолтные активы	-	-	2 959 440	-	2 959 440
Итого кредиты юридическим лицам	142 624	1 847 204	3 303 353	-	5 293 181
Кредиты физическим лицам, всего:					
Низкий кредитный риск	1 920 190	-	-	-	1 920 190
Средний кредитный риск	50 877	-	-	-	50 877
Повышенный кредитный риск	-	483 547	-	-	483 547
Высокий кредитный риск	-	-	4 608	-	4 608
Дефолтные активы	-	-	142 638	-	142 638
Итого кредиты физическим лицам	1 971 067	483 547	147 246	-	2 601 860
Итого кредиты и авансы клиентам за 31 декабря 2019 года до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 113 691	2 330 751	3 450 599	-	7 895 041

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Резерв на 1 января 2020 года	(24 704)	(218 354)	(3 303 353)	-	(3 546 411)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	17 097	(17 097)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	3 910	50 226	177 011	-	231 147
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(3 697)	(185 225)	(3 126 342)	-	(3 315 264)
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2020 года	(7 985)	(85 663)	(112 719)	-	(206 367)
Переводы в Этап 1	(50 126)	50 126	-	-	-
Переводы в Этап 2	1	(2 210)	2 209	-	-
Переводы в Этап 3	-	2 174	(2 174)	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	46 425	(3 378)	(2 469)	-	40 578
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	(11 685)	(38 951)	(115 153)	-	(165 789)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2020 года	(15 382)	(224 176)	(3 241 495)	-	(3 481 053)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты					
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(24 958)	(2 776)	(3 517 902)	-	(3 545 636)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(10 186)	(145 223)	(123 688)	-	(279 097)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	(35 144)	(147 999)	(3 641 590)	-	(3 824 733)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты физическим лицам, всего:					
Резерв на 1 января 2019 года	(12 926)	(39 912)	(137 946)	-	(190 784)
Переводы в Этап 1	(8)	8	-	-	-
Переводы в Этап 2	48	(3 020)	2 972	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(7 759)	2 229	15 328	-	9 798
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	(20 645)	(40 695)	(119 646)	-	(180 986)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам за 30 июня 2019 года	(55 789)	(188 694)	(3 761 236)	-	(4 005 719)

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

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Без обременения		
ГОВОЗ РФ, ОФЗ РФ	2 002 676	1 848 545
Муниципальные облигации	215 125	212 530
Корпоративные облигации	3 271 748	4 065 930
Корпоративные еврооблигации	1 617 952	1 573 105
Облигации иностранных государств	238 583	145 892
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 346 084	7 846 002

По состоянию за 30 июня 2020 года (не аудировано) корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 851 987 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (за 31 декабря 2019 года: корпоративные облигации и ОФЗ справедливой стоимостью 1 746 124 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Информация о качестве долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена ниже.

За 30 июня 2020 года (не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	7 113 521	-	7 113 521
Повышенный кредитный риск	-	232 563	232 563
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 30 июня 2020 года	7 113 521	232 563	7 346 084

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

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
За 31 декабря 2019 года			
Низкий кредитный риск	7 536 177	-	7 536 177
Повышенный кредитный риск	-	309 825	309 825
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 31 декабря 2019 года	7 536 177	309 825	7 846 002

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается в составе прочего совокупного дохода.

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(15 498)	(158 259)	(173 757)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	3 567	66 951	70 518
Резерв за 30 июня 2020 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 931)	(91 308)	(103 239)

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

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(12 567)	-	(12 567)
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	932	-	932
Резерв за 30 июня 2019 года по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(11 635)	-	(11 635)

8. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

	Нежилые помещения	Жилая недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	222 617	30 617	40 030	293 264
Выбытия за отчетный период (не аудировано)	(170 615)	-	-	(170 615)
Остаток за 30 июня 2020 года (не аудировано)	52 002	30 617	40 030	122 649

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Активы в форме прав пользования	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2020 года	134 220	298 425	2 391	13 603	476 330	118 933	1 043 902
Поступления за отчетный период (не аудировано)	-	13 764	-	2 978	-	922	17 664
Выбытия за отчетный период (не аудировано)	-	(110)	-	-	-	-	(110)
Остаток за 30 июня 2020 года (не аудировано)	134 220	312 079	2 391	16 581	476 330	119 855	1 061 456
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	32 091	257 662	990	12 626	112 067	97 461	512 897
Амортизационные отчисления за отчетный период (примечание 20) (не аудировано)	1 344	6 480	178	355	56 409	9 945	74 711
Выбытия за отчетный период (не аудировано)	-	(110)	-	-	-	-	(110)
Остаток за 30 июня 2020 года (не аудировано)	33 435	264 032	1 168	12 981	168 476	107 406	587 498
Остаточная стоимость за 30 июня 2020 года (не аудировано)							
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	100 785	48 047	1 223	3 600	307 854	12 449	473 958

Активы в форме права пользования представлены правами пользования арендованными нежилыми помещениями, в которых расположены дополнительные офисы Банка.

10. Прочие активы

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы:		
Незавершенные расчеты	884	49 596
Требования по производным финансовым инструментам	11 831	6 144
Расчеты по брокерским операциям	936	436
Прочее	60	57
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67)	(58)
Нефинансовые активы:		
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	18 613	16 681
Материальные запасы	4 135	3 877
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 358	3 584
Резерв под обесценение	(10 972)	(11 468)
Итого прочие активы	26 778	68 849

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(1)	-	(57)	(58)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	(6)	-	(3)	(9)
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2020 года по прочим финансовым активам	(7)	-	(60)	(67)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(504)	-	(102)	(606)
(Отчисления) в резерв/Восстановление резерва в течение периода	504	-	10	514
Суммы, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-
Резерв за 30 июня 2019 года по прочим финансовым активам	-	-	(92)	(92)

10. Прочие активы (продолжение)

Движения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов представлено ниже:

	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января	(11 468)	(5 814)
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	496	(2 781)
Прочие активы, списанные за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов за 30 июня	(10 972)	(8 595)

11. Средства клиентов

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Государственные и муниципальные организации:	359 856	675 328
-Текущие/расчетные счета	359 856	675 328
Прочие юридические лица и предприниматели:	3 520 327	6 092 459
-Текущие/расчетные счета	3 383 941	1 603 421
-Срочные депозиты	136 386	4 489 038
Физические лица:	2 756 705	3 197 802
-Текущие счета/счета до востребования	2 029 578	2 427 462
-Срочные вклады	727 127	770 340
Итого средства клиентов	6 636 888	9 965 589

На отчетную дату 30 июня 2020 года (не аудировано) на долю десяти крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) приходилось 4 080 666 тыс. руб. или 61.5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 года: 9 528 990 тыс. руб. или 95.6%).

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 30 июня 2020г. (не аудировано)		За 31 декабря 2019г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 756 705	41.5%	3 197 802	32.1%
Промышленность и производство	1 941 416	29.3%	349 834	3.5%
Финансы и инвестиции	601 542	9.1%	3 535 062	35.5%
Научная, техническая и профессиональная деятельность	551 510	8.3%	-	-
Операции с недвижимостью	202 395	3.0%	824 067	8.3%
Научные исследования и разработки	121 705	1.8%	436 827	4.4%
Торговля и услуги	100 341	1.5%	566 497	5.7%
Строительство и архитектура	78 774	1.2%	472 520	4.7%
Транспорт	3 734	0.1%	43 495	0.4%
Деятельность в области радиовещания и телевидения	7	-	224 101	2.2%
Прочее	278 759	4.2%	315 384	3.2%
Итого средств клиентов	6 636 888	100.0%	9 965 589	100.0%

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Облигации	24	24
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	24	24

В таблице ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 30 июня 2020 года (не аудировано).

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	6,75%

В таблице ниже представлена информация о выпущенных облигациях за 31 декабря 2019 года.

Вид инструмента	Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
Облигации	4B020203344B	28.12.2011	07.03.2025	9,25%

13. Прочие обязательства

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде	321 915	374 726
Финансовые гарантии	611	4 630
Резерв по обязательствам кредитного характера	1 691	6 375
Прочие финансовые обязательства	663	3 385
Нефинансовые обязательства:	73 386	183 818
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	12 047	10 308
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	40 875	23 073
Кредиторская задолженность	13 349	144 163
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	7 115	6 274
Итого прочие обязательства	398 266	572 934

13. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	<u>За 30 июня 2020 г. (не аудировано)</u>	<u>За 31 декабря 2019 г.</u>		
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	123 251	107 015	128 003	108 552
От 1 года до 5 лет	229 631	214 900	288 879	266 174
Свыше 5 лет	-	-	-	-
Итого	352 882	321 915	416 882	374 726

14. Дивиденды

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано), дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

На состоявшемся в июне 2019 года годовом общем собрании акционеров было принято решение о выплате дивидендов за 2018 год в сумме 21 769 тысяч рублей, что составило 192 рубля на 1 акцию. Дивиденды по обыкновенным акциям выплачены в июле 2019 года, после получения списка лиц, имеющих право на получение дивидендов. Обязательства по выплате дивидендов исполнены в полном объеме в законодательно установленные сроки.

15. Процентные доходы и расходы

	<u>За 6 месяцев, закончившихся 30 июня</u>	
	<u>2020 г. (не аудировано)</u>	<u>2019 г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	277 351	508 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	238 682	227 115
Средства в других банках	164 970	61 955
Итого процентные доходы	681 003	797 700
Процентные расходы		
Средства на текущих счетах клиентов	(69 742)	(103 386)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(32 077)	(8 537)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(27 668)	(44 234)
Обязательства по аренде	(11 190)	(12 501)
Средства других банков	(763)	(9 765)
Выпущенные долговые обязательства	(204)	(233)
Прочие привлеченные средства	-	(11 381)
Итого процентные расходы	(141 644)	(190 037)
Чистые процентные доходы	539 359	607 663

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

16. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	91 240	116 266
Комиссия по выданным гарантиям	3 789	19 570
Комиссия за открытие и ведение счетов	883	888
Прочее	2 689	2 820
Итого комиссионные доходы	98 601	139 544
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(3 350)	(2 400)
За проведение операций с валютными ценностями	(2 451)	(2 604)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(2 257)	(2 540)
Прочее	(758)	(2 685)
Итого комиссионные расходы	(8 816)	(10 229)
Чистый комиссионный доход	89 785	129 315

17. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(249 370)	408 960
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 634	9 079
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(212 736)	418 039

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по активам, номинированным в иностранной валюте, Банк заключает сделки однодневных валютных свопов на площадке биржи ММВБ со сроком исполнения «на следующий день» по валютным курсам, устанавливаемым биржей. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в таблице выше представляют собой фактический результат от таких сделок своп на отчетную дату без учета валютной переоценки. Разница сумм в вышеприведенной таблице обусловлена разнонаправленной динамикой валютных курсов в течение первого полугодия в 2019 и 2020 гг. Совокупный финансовый результат с учетом переоценки положительный, в сумме 40 862 тыс.руб. за первое полугодие 2020 г. и в сумме 62 769 тыс.руб. за первое полугодие 2019 г.

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(не аудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	1	-	-	-	1
Средства в других банках (Примечание 5)	1 791	-	-	-	1 791
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	50 335	46 848	174 542	-	271 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	3 567	66 951	-	-	70 518
Прочие финансовые активы (Примечание 10)	(6)	-	(3)	-	(9)
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	3 299	4 617	-	-	7 916
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	58 987	118 416	174 539	-	351 942

18. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки
(продолжение)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитные о-обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 4)	427	-	-	-	427
Средства в других банках (Примечание 5)	1 146	-	-	-	1 146
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 6)	(17 945)	(142 994)	(108 360)	-	(269 299)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 7)	932	-	-	-	932
Прочие финансовые активы (Примечание 10)	504	-	10	-	514
Обязательства кредитного характера (Примечание 26)	(19 057)	-	116 993	-	97 936
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(33 993)	(142 994)	8 643	-	(168 344)

19. Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Доходы от операций с привлеченными средствами	1 190	392
Доходы от сдачи имущества в аренду	67	93
Дооценка долгосрочных активов для продажи в пределах предыдущих уценок	-	1 176
Штрафы, пени, неустойки полученные	-	142
Прочее	82	159
Итого прочие операционные доходы	1 339	1 962

20. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Расходы на содержание персонала	374 170	263 234
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	74 711	90 588
Убыток от выбытия имущества	67 510	-
Сопровождение программного обеспечения	29 168	22 677
Связь	23 958	23 053
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	14 120	11 343
Информационные и консультационные услуги	9 326	11 845
Страхование	8 187	9 647
Списание стоимости материальных запасов	5 812	3 365
Охрана	5 041	3 260
Ремонт и эксплуатация основных средств	4 906	5 451
Поддержание международного рейтинга	3 999	3 826
Транспортно-экспедиционные услуги	2 269	1 275
Арендная плата по договорам краткосрочной аренды	1 791	1 385
Реклама и маркетинг	287	291
Расходы от операций с размещеными средствами	-	3 021
Обесценение долгосрочных активов для продажи	-	1 209
Прочее	6 769	8 567
Итого операционные расходы	632 024	464 037

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Расходы на заработную плату и премии	295 702	206 654
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	75 811	56 340
Расходы на обучение	95	240
Прочие выплаты	2 562	-
Итого расходы на содержание персонала	374 170	263 234

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	21 949	76 067
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	8 081	(42 273)
Расходы по налогу на прибыль за период	30 030	33 794

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в 2019 году 20%.

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	433 359	171 967
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2019г.:20%)	86 672	34 393
Прочие невременные разницы	(56 642)	(599)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за период	30 030	33 794

Различия между МСФО и российским налоговыми законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2019: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	Изменение (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)	-	(21 438)	21 438
- Отражение финансовых гарантий	122	(804)	926
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	9 541	3 796	5 745
- Начисленные процентные доходы и расходы	2	(285)	287
- Обесценение стоимости недвижимости	16 687	-	16 687
- Налоговые убытки	-	(8 081)	8 081
- Резервы	61 496	(70 593)	132 089
- Убыток от реализации имущества, перенесенный на будущее	10 682	10 682	-
Общая сумма отложенного налогового актива	98 530	(86 723)	185 253

21. Налог на прибыль (продолжение)

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	Изменение (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД (кроме переоценки, относимой на капитал)	21 672	21 672	-
- Переоценка финансовых активов, относимая на капитал	18 096	(2 396)	20 492
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	2 366	1 137	1 229
- Амортизация основных средств	1 671	(649)	2 320
Общая сумма отложенного налогового обязательства	43 805	19 764	24 041
Итого чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	54 725	(106 487)	161 212
Непризнанный отложенный налоговый актив			
Итого признанная сумма отложенного налогового актива/(обязательства)	(18 096)	(5 685)	(12 411)
в том числе:			
- отложенный налоговый актив/(обязательство), признанные в капитале в связи с оценкой финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(18 096)	2 396	(20 492)
- отложенный налоговый актив/(обязательство), признанные на счетах прибылей и убытков	-	(8 081)	8 081

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 г. (не аудировано)	2019 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	403 329	138 173
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль (убыток) на одну акцию базовая и разводненная (руб.)	3 557,29	1 218,66

23. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация о распределении активов и обязательств Банка по сегментам.

	За 30 июня 2020 года (не аудировано)				
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределляемые активы/обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	999 276	260 605	1 259 881
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	219 947	15 000	-	-	234 947
Средства в других банках	-	-	2 807 297	-	2 807 297
Кредиты и авансы клиентам	1 293 160	2 122 888	-	-	3 416 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 346 084	-	7 346 084
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	156 367	156 367
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	90 891	31 758	-	-	122 649
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	473 958	473 958
Прочие активы	3 785	1 963	21 030	-	26 778
Итого активов	1 608 306	2 171 609	11 173 687	890 930	15 844 532
Обязательства					
Средства клиентов	1 499 960	929 164	4 207 764	-	6 636 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	6	3	15	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	3 360	3 360
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	18 096	18 096
Прочие обязательства	107 532	55 757	234 977	-	398 266
Итого обязательств	1 607 498	984 924	4 442 756	21 456	7 056 634
Балансовая позиция	808	1 186 685	6 730 931	869 474	8 787 898

23. Сегментный анализ (продолжение)

За 31 декабря 2019 года

	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	688 260	108 233	796 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	25 884	20 000	-	-	45 884
Средства в других банках	5 048 348	-	9 969	-	5 058 317
Кредиты и авансы клиентам	1 746 770	2 395 493	-	-	4 142 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7 846 002	-	7 846 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	236 627	236 627
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	261 506	31 758	-	-	293 264
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	531 005	531 005
Прочие активы	6 337	1 647	60 865	-	68 849
Итого активов	7 089 368	2 448 898	8 605 096	875 865	19 019 227
Обязательства					
Средства других банков	-	-	13	-	13
Средства клиентов	4 982 795	1 295 527	3 687 267	-	9 965 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	3	9	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	3 586	3 586
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	12 411	12 411
Прочие обязательства	286 467	74 481	211 986	-	572 934
Итого обязательств	5 269 274	1 370 011	3 899 275	15 997	10 554 557
Балансовая позиция	1 820 094	1 078 887	4 705 821	859 868	8 464 670

23. Сегментный анализ (продолжение)

В таблицах ниже приведена сегментная информация по распределению финансового результата.

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано)					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	137 212	140 139	403 652	-	681 003
Процентные расходы	(56 658)	(18 414)	(66 572)	-	(141 644)
Комиссионные доходы	10 546	88 055	-	-	98 601
Комиссионные расходы	(1 453)	(2 812)	(4 551)	-	(8 816)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	238 087	40 303	72 309	-	350 699
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	3 218	1 046	81 276	-	85 540
Затраты на персонал	(149 668)	(48 642)	(175 860)	-	(374 170)
Расходы по аренде, охрана	(2 733)	(888)	(3 211)	-	(6 832)
Налоги и сборы	(5 648)	(1 836)	(6 636)	-	(14 120)
Общехозяйственные расходы, реклама	(94 761)	(30 797)	(111 344)	-	(236 902)
Налог на прибыль	-	-	-	(30 030)	(30 030)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	78 142	166 154	189 063	(30 030)	403 329

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года					
	Кредитование юридических лиц	Кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспределляемые активы/ обязательства	Итого
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	321 006	187 624	289 070	-	797 700
Процентные расходы	(66 513)	(36 107)	(87 417)	-	(190 037)
Комиссионные доходы	97 553	41 991	-	-	139 544
Комиссионные расходы	(3 580)	(1 944)	(4 705)	-	(10 229)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение прочих нефинансовых активов	(189 057)	5 546	2 078	-	(181 433)
Операционные доходы (вкл. переоценка иностранной валюты)	28 161	15 287	37 011	-	80 459
Затраты на персонал	(94 741)	(52 864)	(115 629)	-	(263 234)
Расходы по аренде, охрана	(1 626)	(883)	(2 136)	-	(4 645)
Налоги и сборы	(3 970)	(2 155)	(5 218)	-	(11 343)
Общехозяйственные расходы, реклама	(64 262)	(34 885)	(84 459)	-	(183 606)
Обесценение стоимости недвижимости	(1 209)	-	-	-	(1 209)
Налог на прибыль	-	-	-	(33 794)	(33 794)
Финансовый результат сегмента за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	21 762	121 610	28 595	(33 794)	138 173

24. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	За 30 июня 2020 года (не аудировано)			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 251 415	8 466	-	1 259 881
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	234 947	-	-	234 947
Средства в других банках	2 807 297	-	-	2 807 297
Кредиты и авансы клиентам	3 416 048	-	-	3 416 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 489 549	1 617 952	238 583	7 346 084
Текущие требования по налогу на прибыль	156 367	-	-	156 367
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	122 649	-	-	122 649
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	473 958	-	-	473 958
Прочие активы	26 278	500	-	26 778
Итого активов	13 979 031	1 626 918	238 583	15 844 532
Обязательства				
Средства клиентов	6 634 623	2 230	35	6 636 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 360	-	-	3 360
Отложенное налоговое обязательство	18 096	-	-	18 096
Прочие обязательства	398 266	-	-	398 266
Итого обязательств	7 054 369	2 230	35	7 056 634
Чистая балансовая позиция	6 924 662	1 624 688	238 548	8 787 898
Обязательства кредитного характера	332 845	-	-	332 845

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

24. Географический анализ (продолжение)

За 31 декабря 2019 года

	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	785 939	10 554	-	796 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 884	-	-	45 884
Средства в других банках	5 058 317	-	-	5 058 317
Кредиты и авансы клиентам	4 142 263	-	-	4 142 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 127 005	1 573 105	145 892	7 846 002
Текущие требования по налогу на прибыль	236 627	-	-	236 627
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	293 264	-	-	293 264
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	531 005	-	-	531 005
Прочие активы	68 398	451	-	68 849
Итого активов	17 289 225	1 584 110	145 892	19 019 227
Обязательства				
Средства других банков	13	-	-	13
Средства клиентов	9 964 501	1 056	32	9 965 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 586	-	-	3 586
Отложенное налоговое обязательство	12 411	-	-	12 411
Прочие обязательства	572 501	-	433	572 934
Итого обязательств	10 553 036	1 056	465	10 554 557
Чистая балансовая позиция	6 736 189	1 583 054	145 427	8 464 670
Обязательства кредитного характера	814 524	-	-	814 524

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

25. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением раскрытий в Примечании 3.

25.1 Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Банк определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения Кредитной политики. Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

Взысканные активы

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано), Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: получено имущество стоимостью 9 011тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Нереализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетные даты в составе долгосрочных активов, классифицированных как предназначенные для продажи.

Кредитное качество средств в других банках и вложений в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, и вложений в долговые обязательства, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (до вычета резервов). В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Аaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Аaa до Вaa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Вaa3 относятся к спекулятивному уровню.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30 июня 2020 года (не аудировано)	от А3 до Ааа	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	внутрен- ний рейтинг россий- ских агентств	нет внутреннего и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	266 587	188 039	52 273	959	-	645	508 503
Средства в других банках	-	1 000 000	1 807 330	-	-	-	2 807 330
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 246 498	1 887 271	290 876	921 439	-	7 346 084
Итого	266 587	5 434 537	3 746 874	291 835	921 439	645	10 661 917

31 декабря 2019 года	от А3 до Ааа	от Вaa3 до Вaa1	от Вa3 до Вa1	от В3 до В1	внутрен- ний рейтинг россий- ских агентств	нет внутреннего и внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и прочие размещения	15 881	404 020	41 654	848	1 872	93	464 368
Средства в других банках	-	3 550 172	1 506 072	-	3 897	-	5 060 141
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 659 241	2 074 094	145 892	966 775	-	7 846 002
Итого	15 881	8 613 433	3 621 820	146 740	972 544	93	13 370 511

25.2 Риск ликвидности

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

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано), и в 2019 году Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

Требования по ликвидности в отношении гарантов значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 30 июня 2020 г. (не аудировано)

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	5 833 563	371 848	416 199	36 821	6 658 431
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	26	26
Прочие финансовые обязательства	10 675	54 108	59 635	231 429	355 847
Финансовые гарантии	2 276	36 822	49 841	139 150	228 089
Обязательства по предоставлению кредитов	106 503	-	-	-	106 503
Производные финансовые инструменты	2 216 711	-	-	-	2 216 711
Итого потенциальных будущих выплат	8 169 728	462 778	525 675	407 426	9 565 607

За 31 декабря 2019 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	13	-	-	-	13
Средства клиентов	5 679 055	3 970 244	351 204	16 184	10 016 687
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1	-	25	26
Прочие финансовые обязательства	13 864	57 700	64 294	295 414	431 272
Финансовые гарантии	40 467	327 669	65 845	168 166	602 147
Обязательства по предоставлению кредитов	222 040	-	-	-	222 040
Производные финансовые инструменты	1 809 149	-	-	-	1 809 149
Итого потенциальных будущих выплат	7 764 588	4 355 614	481 343	479 789	13 081 334

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

	За 30 июня 2020 года (не аудировано)					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 259 881	-	-	-	-	1 259 881
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	234 947	-	-	-	-	234 947
Средства в других банках	2 807 297	-	-	-	-	2 807 297
Кредиты и авансы клиентам	60 046	1 202 714	183 557	1 938 587	31 144	3 416 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 346 084	-	-	-	-	7 346 084
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	156 367	156 367
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	122 649	122 649
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	473 958	473 958
Прочие активы	22 643	-	-	-	4 135	26 778
Итого активов	11 730 898	1 202 714	183 557	1 938 587	788 776	15 844 532
Обязательства:						
Средства клиентов	5 833 563	363 066	404 541	35 718	-	6 636 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	24	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 360	-	-	-	3 360
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	18 096	18 096
Прочие обязательства	11 966	59 369	51 659	215 007	60 265	398 266
Итого обязательств	5 845 529	425 795	456 200	250 749	78 361	7 056 634
Чистый разрыв ликвидности	5 885 369	776 919	(272 643)	1 687 838	710 415	8 787 898
Совокупный разрыв ликвидности	5 885 369	6 662 288	6 389 645	8 077 483	8 787 898	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2019 года					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	796 493	-	-	-	-	796 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 884	-	-	-	-	45 884
Средства в других банках	5 058 317	-	-	-	-	5 058 317
Кредиты и авансы клиентам	123 148	175 211	1 552 826	2 290 236	842	4 142 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 846 002	-	-	-	-	7 846 002
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	236 627	236 627
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	293 264	293 264
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	531 005	531 005
Прочие активы	64 972	-	-	-	3 877	68 849
Итого активов	13 934 816	175 211	1 552 826	2 290 236	1 066 138	19 019 227
Обязательства:						
Средства других банков	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов	5 672 874	3 936 581	341 129	15 005	-	9 965 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	24	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	3 586	-	-	-	3 586
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	12 411	12 411
Прочие обязательства	13 884	192 704	54 604	266 334	45 408	572 934
Итого обязательств	5 686 771	4 132 871	395 733	281 363	57 819	10 554 557
Чистый разрыв ликвидности	8 248 045	(3 957 660)	1 157 093	2 008 873	1 008 319	8 464 670
Совокупный разрыв ликвидности	8 248 045	4 290 385	5 447 478	7 456 351	8 464 670	-

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

25.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)**Процентный риск**

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

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

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)					
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	2 799 967	-	-	-	-	2 799 967
Кредиты и авансы клиентам	60 046	1 202 714	183 557	1 938 587	31 144	3 416 048
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 903	2 227 683	592 798	4 515 700	-	7 346 084
Итого активы	2 869 916	3 430 397	776 355	6 454 287	31 144	13 562 099
Процентные обязательства						
Срочные средства клиентов	737 640	363 066	404 541	35 718	-	1 540 965
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24	-	-	-	24
Обязательства по аренде	10 495	45 247	51 273	214 900	-	321 915
Итого обязательства	748 135	408 337	455 814	250 618	-	1 862 904
Процентный разрыв за 30 июня 2020 года	2 121 781	3 022 060	320 541	6 203 669	31 144	11 699 195

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2019 г.				
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком
Процентные активы					
Средства в других банках	5 048 348	-	-	-	- 5 048 348
Кредиты и авансы клиентам	576 261	171 744	1 322 581	1 915 223	- 3 985 809
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2 170 319	678 815	4 996 868	- 7 846 002
Итого активы	5 624 609	2 342 063	2 001 396	6 912 091	- 16 880 159
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	2 594 100	4 124 081	341 129	15 005	- 7 074 315
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	24	-	-	24
Обязательства по аренде	10 065	44 176	54 311	266 174	- 374 726
Итого обязательства	2 604 165	4 168 281	395 440	281 179	- 7 449 065
Процентный разрыв за 31 декабря 2019 года	3 020 444	(1 826 218)	1 605 956	6 630 912	- 9 431 094

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)			За 31 декабря 2019 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	4.36%	-	-	6.16%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	13.18%	11.00%	-	13.69%	11.00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.38%	5.97%	2,33%	7.76%	5.87%	3.09%
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	6.01%	2.10%	-	5.97%	2.27%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	6.75%	-	-	9.25%	-	-
Обязательства по аренде	6.72%	-	-	6.72%	-	-

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка. В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	721 035	476 589	59 962	2 295	1 259 881
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	234 947	-	-	-	234 947
Средства в других банках	2 807 297	-	-	-	2 807 297
Кредиты и авансы клиентам	3 410 487	5 561	-	-	3 416 048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 470 858	1 631 141	244 085	-	7 346 084
Текущие требования по налогу на прибыль	156 367	-	-	-	156 367
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	122 649	-	-	-	122 649
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	473 958	-	-	-	473 958
Прочие активы	26 278	500	-	-	26 778
Итого активов	13 424 399	2 113 791	304 047	2 295	15 844 532
Обязательства					
Средства клиентов	6 524 438	96 305	16 145	-	6 636 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 360	-	-	-	3 360
Отложенное налоговое обязательство	18 096	-	-	-	18 096
Прочие обязательства	398 266	-	-	-	398 266
Итого обязательств	6 944 184	96 305	16 145	-	7 056 634
Чистая балансовая позиция	6 480 215	2 017 486	287 902	2 295	8 787 898
Обязательства кредитного характера	332 845	-	-	-	332 845

25. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2019 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	639 751	128 142	26 448	2 152	796 493
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	45 884	-	-	-	45 884
Средства в других банках	5 055 420	2 897	-	-	5 058 317
Кредиты и авансы клиентам	4 136 673	5 590	-	-	4 142 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 889 015	1 737 118	219 869	-	7 846 002
Текущие требования по налогу на прибыль	236 627	-	-	-	236 627
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	293 264	-	-	-	293 264
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	531 005	-	-	-	531 005
Прочие активы	68 398	451	-	-	68 849
Итого активов	16 896 560	1 874 198	246 317	2 152	19 019 227
Обязательства					
Средства других банков	13	-	-	-	13
Средства клиентов	9 804 265	105 582	55 742	-	9 965 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	-	-	-	24
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 586	-	-	-	3 586
Отложенное налоговое обязательство	12 411	-	-	-	12 411
Прочие обязательства	572 934	-	-	-	572 934
Итого обязательств	10 393 233	105 582	55 742	-	10 554 557
Чистая балансовая позиция	6 503 327	1 768 616	190 575	2 152	8 464 670
Обязательства кредитного характера	814 524	-	-	-	814 524

В целях регулирования валютного риска, связанного с увеличением балансовой длинной позиции по монетарным активам, номинированным в иностранной валюте, и, как следствие, повышением чувствительности прибыли к изменению курсов иностранных валют, Банк заключает договоры однодневных валютных свопов на площадке биржи ММВБ со сроком исполнения «на следующий день» по валютным курсам, устанавливаемым биржей. (Примечание 26).

В таблице ниже приведена информация валютных позиций по производным финансовым инструментам.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)		За 31 декабря 2019 г.	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Позиция по производным финансовым инструментам	(1 934 062)	(292 550)	(1 627 748)	(187 545)

26. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

За 30 июня 2020 года сформирован оценочный резерв по иску АО "РЭМ" о возмещении эксплуатационных расходов, связанных с обслуживанием арендованного Банком помещения, в сумме 12 047 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: по претензии АО "РЭМ" в сумме 10 308 тыс. руб.).

За 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года условные обязательства некредитного характера по искам клиентов составили 3 731 тыс. руб.

За 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Руководству Банка не известно о каких-либо прочих судебных разбирательствах, в которых Банк выступал бы ответчиком.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года отражены в отчете о финансовом положении Банка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 17). В таблице ниже приведены общие величины гарантитных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)	За 31 декабря 2019 г.
Финансовые гарантии предоставленные	228 089	602 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56)	(3 288)
Обязательства по предоставлению кредитов	106 503	222 040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 691)	(6 375)
Итого обязательства кредитного характера	332 845	814 524

Информация о качестве финансовых гарантит представлена ниже.

30 июня 2020 года (не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	228 089	-	-	228 089
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	-	-	-	-
Итого финансовые гарантиты за 30 июня 2020 года	228 089	-	-	228 089

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

31 декабря 2019 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
				валовая сумма
Низкий кредитный риск	566 847	-	-	566 847
Средний кредитный риск	-	-	-	-
Повышенный кредитный риск	-	35 300	-	35 300
Итого финансовые гарантии за 31 декабря 2019 года	566 847	35 300	-	602 147

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(505)	(2 783)	-	(3 288)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	449	2 783	-	3 232
Резерв за 30 июня 2020 года по финансовым гарантиям	(56)	-	-	(56)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(8 260)	-	(116 993)	(125 253)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	4 573	-	116 993	121 566
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым гарантиям	(3 687)	-	-	(3 687)

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

(не аудировано)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(4 541)	(1 834)	-	(6 375)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	2 850	1 834	-	4 684
Резерв за 30 июня 2020 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(1 691)	-	-	(1 691)

26. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	(1 022)	-	-	(1 022)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода	(23 630)	-	-	(23 630)
Резерв за 30 июня 2019 года по обязательствам по предоставлению кредитов	(24 652)	-	-	(24 652)

Производные финансовые инструменты

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительных анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года.

	За 30 июня 2020 г. (не аудировано)			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	1 934 062	(1 923 661)	10 401	-
продажа евро	292 550	(291 120)	1 430	-
Сделки с цимиными бумагами:				
продажа облигаций (форвардные сделки)	1 927	1 930	-	(3)

	За 31 декабря 2019 г.			
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Сделки с иностранной валютой:				
продажа долларов США	1 627 749	(1 621 929)	5 819	-
продажа евро	187 544	(187 220)	325	-

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием методик оценки, основанных на наблюдаемых рыночных данных широко известных на рынке информационных систем, включают в себя процентные свопы, валютные свопы, валютно-обменные форвардные контракты. Для оценки стоимости форвардов и свопов чаще всего применяются методики оценки приведенных стоимостей будущих потоков.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, включают в себя в основном некотируемые долевые и долговые ценные бумаги. Такие ценные бумаги оцениваются по моделям, содержащим только наблюдаемые на рынке данные, а также по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность.

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

30 июня 2020 года (не аудировано)	Oценка на основе котировок активного рынка	Oценка только на основе рыночных данных	Oценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 766 753	579 331	-	7 346 084
Итого	6 766 753	579 331	-	7 346 084

31 декабря 2019 года	Oценка на основе котировок активного рынка	Oценка только на основе рыночных данных	Oценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 331 426	514 576	-	7 846 002
Итого	7 331 426	514 576	-	7 846 002

Финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги первоклассных заемщиков, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в 2019 году Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами.

Виды операций	Лицо, контролирующее Банк	Старший руководящий персонал Банка	
		6 месяцев 2020 г.	6 месяцев 2019 г.
Активы и обязательства			
Кредиты и авансы клиентам			
на начало отчетного периода		14 196	24 549
выдано за период		1 513	2 333
погашено за период		(14 423)	(6 494)
на конец отчетного периода		1 286	20 388
резерв на конец отчетного периода		39	10
Средства клиентов			
на начало отчетного периода		16 817	13 573
привлечено за период	13 213 990	100 974	64 832
возвращено за период	(13 213 990)	(105 693)	(63 127)
влияние курсовых разниц		-	(9)
на конец отчетного периода		12 098	15 269
Остатки кредитных линий		-	150
Доходы и расходы			
процентные доходы по кредитам		825	1 208
процентные расходы по средствам клиентов	(36 393)	(397)	(377)
комиссионные доходы	7	23	515
Краткосрочные вознаграждения		49 733	31 962
в том числе вознаграждение членам Совета		1 437	-
Директоров			

29. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Политика Банка в области управления капиталом соответствуют политике, описанной в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Нормативными актами Банка России установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и соответствующие нормативы достаточности капитала Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 4,5%), Н1.2 (минимально допустимое числовое значение норматива 6,0%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 8,0%).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (не аудировано), и в 2019 году Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

30. События после отчетной даты

15 июня 2020 года АО «Зарубежэнергопроект» - единственным акционером АО КБ «Солидарность» (лицензия Банка России № 554) и КБ «МИА» (АО) - принято решение о реорганизации кредитных организаций в форме присоединения КБ «МИА» (АО) к АО КБ «Солидарность».

Информация о начале процедуры реорганизации АО КБ «Солидарность» и КБ «МИА» (АО) раскрыта Банком России на своем официальном сайте 16 июня 2020 г. (http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450038937).

14 июля 2020 г. Аналитическим кредитным рейтинговым агентством (АКРА) Банку был понижен рейтинг до уровня «BB+(RU)» (с «BBB+(RU)»), текущий статус — «рейтинг на пересмотре — негативный» (прежний рейтинг был с «негативным» прогнозом).

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка 26 августа 2020 г.

И.О. Генерального директора,
Председателя Правления
Р.Г. Хасанов



Главный бухгалтер
Ф.Т. Шаяхметова

Всего пронумеровано и сброшюровано

Годовой отчет

Председатель правления

Председатель правления

Проверка
заключения по обзорной



Проверка