



Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК».

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «СИНКО-БАНК», далее по тексту Банк, состоящей из:

- ✓ Промежуточного отчета о финансовом положении за 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года.

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

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о его финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обращаем внимание на информацию, раскрытую Банком в Примечании 2 «Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность» о том, что в марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля. В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации. Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать **значительные** сомнения в способность Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

Мы не формируем модифицированный вывод в связи с этим вопросом.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора

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



Сведения о Банке:

Наименование организации:

Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «СИНКО-БАНК»

Место нахождения: 107045, г.Москва, Последний переулок, д. 11, стр. 1

ОГРН: 1027739563510 (18.11.2002г.)

Регистрация Банком России: 2838 от 16.05.1994г.

Лицензии на осуществляемые виды деятельности:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) от 07.02.2013г.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте от 07.02.2013г.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

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

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«17» августа 2020г.

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность**

**Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк
«СИНКО-БАНК»**

ООО КБ «СИНКО-БАНК»

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	7
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	10
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	11
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	11
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	12
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ	12
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	13
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	13
9. КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ.....	14
10. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16
11. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»	17
12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	17
13. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18
14. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ.....	19
15. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	19
16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	19
17. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	20
18. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ.....	20
19. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
20. ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	21
21. ПРОЧИЕ ОЦЕНОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПОД УБЫТКИ	21
22. СРЕДСТВА УЧАСТНИКОВ	22
23. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	22
24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	23
25. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	23
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	23
27. ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ОТ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	24
28. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	24

29.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	24
30.	ДИВИДЕНДЫ	26
31.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	26
32.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
33.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	54
34.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	56
35.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	58
36.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	61
37.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	61

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

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	257 156	232 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	14 271	15 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	205 637	257 980
Средства в других банках	8	718 596	542 917
Кредиты клиентам	9	1 353 743	1 397 405
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	202 258	302 482
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	11	124 648	156 136
Основные средства	12	196 340	216 297
Нематериальные активы	12	28 412	29 307
Текущие активы по налогу на прибыль	29	2 892	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	29	523	530
Прочие финансовые активы	13	14 051	13 609
Прочие нефинансовые активы	14	5 374	8 859
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		2 879	2 879
Итого активов		3 126 780	3 176 009
Обязательства			
Средства других банков	15	156	26
Средства клиентов	16	1 552 924	1 650 036
Производные финансовые обязательства	17	0	783
Текущие обязательства по налогу на прибыль	29	282	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	29	523	530
Прочие финансовые обязательства	19	186 072	210 082
Резервы	21	2 175	394
Прочие нефинансовые обязательства	20	25 697	25 759
Субординированные займы	18	602 563	534 529
Итого обязательств		2 370 392	2 422 139
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Средства участников	22	356 000	356 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		400 388	397 870
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		756 388	753 870
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		3 126 780	3 176 009

Председатель Правления



(Г.Г. Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю. Итыкуова)

Утвержден Советом директоров Банка «14» августа 2020 г.

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

	Примечание	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	23	117 330	96 111
Процентные расходы	23	(30 275)	(29 674)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		87 055	66 437
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 8, 9	7 041	61 430
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		94 096	127 867
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	67 971	(43 830)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		35	66
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(30 887)	13 962
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(34 071)	30 065
Комиссионные доходы	24	25 263	30 747
Комиссионные расходы	24	(6 356)	(8 560)
Чистые непроцентные доходы		21 955	22 450
Изменение оценочного резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	10	13	(1)
Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	27	7	750
Прочие операционные доходы	25	5 933	4 340
Операционные доходы		5 953	5 089
Чистые доходы (расходы)		122 004	155 406
Изменение резерва по прочим потерям	13, 14, 21	(9 973)	1 001
Административные и прочие операционные расходы	28	(107 290)	(132 605)
Операционные доходы (расходы)		(117 263)	(131 604)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		4 741	23 802
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	29	(2 223)	(6 300)
Прибыль (убыток) после налогообложения		2 518	17 502
Итого совокупный доход за отчетный период		2 518	17 502
Совокупный доход за период, относящийся к: собственникам кредитной организации		2 518	17 502

Председатель Правления



(Г.Г. Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю. Итякова)

Утвержден Советом директоров Банка «14» августа 2020 г.

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

	Средства участников	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	356 000	359 878	715 878
Совокупный доход за период	0	23 802	23 802
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(6 300)	(6 300)
Остаток на 30 июня 2019 года	356 000	377 380	733 380
Остаток на 1 января 2020 года	356 000	397 870	753 870
Совокупный доход за период	0	4 741	4 741
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	(2 223)	(2 223)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	356 000	400 388	756 388

Председатель Правления



(Г.Г. Барсегов)

Главный бухгалтер

(Т.Ю. Итяксова)

Утвержден Советом директоров Банка «14» августа 2020 г.

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

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	58 315	(61 843)
в том числе:		
Проценты полученные	117 563	112 631
Проценты уплаченные	(26 268)	(29 749)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	77 968	(54 784)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	(80)	(96)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(30 887)	13 962
Комиссии полученные	25 263	30 747
Комиссии уплаченные	(6 356)	(8 560)
Прочие операционные доходы	5 940	5 166
Уплаченные операционные расходы	(99 995)	(123 614)
Уплаченный налог на прибыль	(4 833)	(7 546)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	(173 466)	84 602
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 140	984
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 501	6 418
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(175 717)	(66 021)
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	120 711	42 682
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	(1 573)	8 772
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(4 328)	(13 354)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	130	(18)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(213 809)	104 714
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(783)	(625)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	68 388	0
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(5 447)	2 126
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(2 679)	(1 076)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(115 151)	22 759
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	(500 977)	(601 564)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "оцениваемые по амортизированной стоимости"	600 229	501 952
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	14 495	(6 693)
Продажа долгосрочных активов для продажи	31 141	45 000
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	144 888	(61 305)
Денежные выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения непогашенной суммы обязательств по аренде	(19 726)	0

Промежуточный отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(19 726)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	14 948	(71 234)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	24 959	(109 781)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	232 199	370 782
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	257 158	261 001

Председатель Правления




(Г.Г. Барсегов)

Главный бухгалтер



(Т.Ю. Итыксова)

Утвержден Советом директоров Банка «14» августа 2020 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Банка

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО КБ «СИНКО-БАНК» (далее по тексту – Банк).

Наименование кредитной организации	Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «СИНКО-БАНК», ООО КБ «СИНКО-БАНК» «SINKO-BANK» Ltd., «SINKO-BANK» Ltd.
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	16.05.1994г., № 2838
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739563610 дата внесения записи 18.11.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия на осуществление банковских операций № 2838 от 07.02.2013г. Лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2838 от 07.02.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 20.01.2010г. под номером 981.
Прочие лицензии	Лицензия ФСБ РФ от 20.11.2015г. на осуществление технического обслуживания шифровальных средств, распространение шифровальных средств, предоставление услуг в области шифрования информации

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Офис расположен по адресу	107045, г. Москва, Последний переулок д. 11 стр.1.
Обособленные структурные подразделения	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Банк не является участником банковской группы. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами от участия в капитале компаний.

Прочие сведения о Банке

Сайт	www.sinko-bank.ru
Членство в SWIFT	Банк является членом SWIFT; SWIFT: SNKBRUMM
Участие в платежных системах	Аффилированный член Платежной системы Mastercard Worldwide Косвенный участник Платежной системы «МИР» под спонсорством ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Раскрытие Банком информации о лицах, которые прямо и/или косвенно (через) третьих лиц оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления

12

Банк раскрыл информацию о лицах, которые прямо и/или косвенно (через третьих лиц) оказывают существенное влияние на решения, принимаемые его органами управления, на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на начало года размер Уставного капитала составлял 356 000 тыс. руб. и в проверяемом периоде не изменялся.

По состоянию на отчетную дату уставной капитал Банка распределен следующим образом:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	ООО «ЭНИЯ»	126 000	35,4
2.	ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс»	126 000	35,4
3.	Гелер Арие	26 000	7,3
4.	ООО «БиМод»	26 000	7,3
5.	ООО «Туристическая фирма «КЭТТИ+»	26 000	7,3
6.	Барсегов Г.Г.	10 680	3,0
7.	Симкин К.М.	7 660	2,2
8.	Хлюнева С.С.	7 660	2,2
ИТОГО:		356 000	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.sinko-bank.ru (адрес страницы http://www.sinko-bank.ru/o_banke/raskrytiye_informatsii/).

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, изменения в Устав Банка не вносились.

Основные направления деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании лицензий Банка России.

Деятельность Банка организована по традиционным основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов, проведение операций с иностранной валютой и др.;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, предоставлению кредитов, проведению операций с иностранной валютой, принятию вкладов, обслуживанию банковских карт и др.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям

Ситуация в российской экономике в 2019 году благодаря сбалансированной макроэкономической политике может быть признана стабильной. Инфляционное таргетирование и действующее бюджетное правило позволили сохранить устойчивость цен и валютного курса. Банк России уделяет большое внимание мерам, направленным на поддержание финансовой стабильности и предотвращение образования «пузырей» на рынке потребительского кредитования. Однако, на экономику Российской Федерации оказывают негативное влияние такие факторы, как продолжающееся политическое напряжение в регионе, внешнее давление из-за очень высокого уровня неопределённости, связанного с торговыми войнами и Brexit, международные санкции против определенных российских компаний и граждан. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Банка, на дату составления прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

3. Основы представления отчетности

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.

4. Принципы учетной политики

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	90 117	95 011
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 234	19 497
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	114 807	117 691
- Российской Федерации	0	117 691
за минусом оценочного резерва	(2)	(2)
Итого денежных средств и их эквивалентов	257 156	232 197

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным эквивалентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	2	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	0	3
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	2	3

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

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

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	14 271	15 411
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	14 271	15 411

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

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

По обязательным резервам проценты не начисляются.

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	205 637	257 980
<i>Долговые ценные бумаги</i>	205 637	257 980
Российские государственные облигации и еврооблигации	205 637	257 980
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 637	257 980

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

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, ОФЗ-25083	25%	15.12.2021	7,00%
МинФин РФ, ОФЗ-26223	25%	28.02.2024	6,50%
МинФин РФ, ОФЗ-29012	25%	16.11.2022	7,47%
МинФин РФ, ОФЗ-24020	25%	27.07.2022	5,91%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МинФин РФ, ОФЗ-25083	20%	15.12.2021	7,00%
МинФин РФ, ОФЗ-26223	20%	28.02.2024	6,50%
МинФин РФ, ОФЗ-29011	20%	29.01.2020	8,52%
МинФин РФ, ОФЗ-29012	20%	16.11.2022	7,47%
МинФин РФ, ОФЗ-24020	20%	27.07.2022	0,00%

8. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	718 946	543 229

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(350)	(312)
Итого кредитов банкам	718 596	542 917

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года.

	За шесть месяцев, завершившихся 2020 года (неаудировано)	30 июня 2019 года
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	312	424
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	38	70
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	350	494

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

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

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	349 258	478 332
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	771 466	656 321
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа		
Требования к компаниям	40 706	40 706
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	209 178	243 778
Ипотечные кредиты	130 853	132 586
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	1 337	1 816
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	1 502 798	1 553 539
За вычетом оценочного резерва под убытки	(149 055)	(156 134)
Итого кредитов клиентам	1 353 743	1 397 405

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Банк предоставлял кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года				
	Всего	Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	156 134	14 855	40 706	100 573	474 597	248 585	44 800	181 212
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(7 079)	(1 727)	0	(5 352)	(61 503)	803	0	(62 306)
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	149 055	13 128	40 706	95 221	413 094	249 388	44 800	118 906

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	0	0%	4 008	менее 1%
Обрабатывающие производства	239 418	16%	225 617	15%
Строительство	156 030	10%	36 800	2%
Оптовая и розничная торговля	441 477	29%	359 361	23%
Транспорт и хранение	0	0%	250 192	16%
Финансовые услуги кроме страхования	72 394	5%	65 860	4%
Операции с недвижимым имуществом	0	0%	5 011	менее 1%
Частные лица	341 368	23%	378 180	24%
Прочие	252 111	17%	228 510	15%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	1 502 798	100%	1 553 539	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(149 055)		(156 134)	
Итого кредитов клиентам	1 353 743		1 397 405	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 31.

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

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Облигации Банка России	202 300	302 537
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва	202 300	302 537
Оценочный резерв под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(42)	(55)
Итого ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	202 258	302 482

Структура и кредитное качество ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, 4-32-22BR2-0	100%	15.07.2020	4,50%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Информация об обязательствах Банка России, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк России, 4-27-22BR1-9	33,3%	12.02.2020	6,25%
Банк России, 4-28-22BR1-9	33,3%	11.03.2020	6,25%
Банк России, 4-26-22BR1-9	33,3%	15.01.2020	6,25%

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года.

	За шесть завершившихся 2020 года	месяцев, 30 июня 2019 года
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на начало периода	55	223
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	(13)	1
Резерв под обесценение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец периода	42	224

Информация о кредитном качестве и обеспеченности ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 31.

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

11. Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

	30 июня 2020 года (неаудирова но)	31 декабря 2019 года
Долгосрочные активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи" по видам:	124 648	156 136
земельные участки	41 317	41 593
жилая недвижимость	75 026	106 196
нежилая недвижимость	1 971	1 971
прочие постройки	6 334	6 376
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого прочие внеоборотные активы	124 648	156 136

По состоянию на отчетную дату долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» представляет собой имущество, полученное Банком в предыдущем отчетном периоде в счет погашения задолженности по кредитным договорам.

Оценка стоимости имущества определена на основании отчетов профессиональных оценщиков (ООО «АПХИЛЛ»).

Правлением Банка принято решение о реализации указанного имущества.

Мониторинг реализации имущества проводится Банком на постоянной основе с предоставлением Председателю Правления отчета о ходе реализации не реже одного раза в месяц.

12. Основные средства и нематериальные активы

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

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Права аренды	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на начало отчетного года	7 387	11 206	3 258	194 446	29 307	245 604
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	14 776	22 615	13 986	207 856	51 440	310 673
Поступление	0	3 243	0	0	890	4 131
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка актива в форме прав аренды				(2 116)		(2 116)
Остаток на конец отчетного года	14 776	25 858	13 986	205 740	52 330	312 688
Накопленная амортизация на начало отчетного года	7 389	11 409	10 728	13 410	22 133	65 069
Амортизационные отчисления за период	575	656	559	19 294	1 785	22 869
Остаток на конец отчетного года	7 964	12 065	11 287	32 704	23 918	87 938
Остаточная стоимость на конец отчетного года	6 812	13 793	2 699	173 036	28 412	224 752

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Права аренды	Нематериальны е активы	Итого
--	------------	--	------------------------	-----------------	---------------------------	-------

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Остаточная стоимость на начало отчетного года	342	4 476	1 537	0	30 948	37 303
Первоначальная стоимость на начало отчетного года	10 597	14 068	11 471	0	49 301	85 437
Поступление	7 249	8 547	2 526	0	2 139	20 461
Выбытие	(3 070)	0	(11)	0	0	(3 081)
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	0	0	207 856	0	207 856
Остаток на конец отчетного года	14 776	22 615	13 986	207 856	51 440	310 673
Накопленная амортизация на начало отчетного года	10 255	9 592	9 934	0	18 353	48 134
Амортизационные отчисления за период	204	1 817	805	13 410	3 780	20 016
Выбытие	(3 070)	0	(11)	0	0	(3 081)
Остаток на конец отчетного года	7 389	11 409	10 728	13 410	22 133	65 069
Остаточная стоимость на конец отчетного года	7 387	11 206	3 258	194 446	29 307	245 604

Нематериальные активы представляют собой неисключительные права пользования программными продуктами, используемыми Банком в процессе осуществления банковской деятельности.

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

13. Прочие финансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	214	509
Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	13 291	11 762
Расчеты с брокером	441	297
Требования к банкам с отозванной лицензией	0	45
Требования по уплате комиссионного вознаграждения	0	1 052
Прочие	478	0
За вычетом оценочного резерва под убытки	(373)	(56)
Итого прочих финансовых активов	14 051	13 609

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

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	56	9 740
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	379	(9 260)
(Прочие финансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	(62)	0
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	373	480

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

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 31.

Банк имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

14. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	16 115	0
Предоплата по налогам	0	8 806
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	81	2 892
Товарно-материальные запасы	244	81
Расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	0	331
Прочее	48	57
За вычетом резерва под обесценение	(11 114)	(3 308)
Итого прочих нефинансовых активов	5 374	8 859

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

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	3 308	1 064
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов (Прочие нефинансовые активы, списанные как безнадежные ко взысканию)	7 813 (7)	10 699 0
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	11 114	11 763

15. Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»	156	26
Итого средств других банков	156	26

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

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

16. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Организации, находящиеся в государственной собственности.	128	113
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	128	113
Прочие юридические лица	1 073 491	1 058 802
Текущие/расчётные счета	648 163	683 193
Срочные депозиты	425 328	375 609

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Физические лица	479 305	591 121
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	7 899	8 426
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	140 876	200 749
Срочные вклады	330 530	381 946
Итого средств клиентов	1 552 924	1 650 036

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, и шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Государственные и муниципальные организации	128	менее 1%	113	менее 1%
Обрабатывающие производства	65 968	4%	51 530	3%
Строительство	59 177	4%	88 803	5%
Оптовая и розничная торговля	318 621	21%	332 711	20%
Транспорт и хранение	23 641	2%	15 749	менее 1%
Страхование	17	менее 1%	17	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	159 184	10%	97 630	6%
Операции с недвижимым имуществом	74 952	5%	45 747	3%
Частные лица	479 305	31%	591 121	36%
Прочие	371 931	24%	426 615	26%
Итого средств клиентов	1 552 924	100%	1 650 036	100%

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

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 35.

17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	783
Операции с производными финансовыми инструментами	0	783
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	783

18. Субординированные займы

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты Банком получены следующие субординированные займы:

- субординированный кредит номиналом 4 500 тыс. долларов США, полученный в 2012г. на 6 лет, сроком погашения 09.08.2018г., с процентной ставкой 8,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 05.04.2016г. субординированный кредит пролонгирован до 10.08.2022г. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок

предоставления субординированного займа увеличен до 17 лет (по 10.08.2029г.). 03.02.2020 года заключено дополнительное соглашение о снижении процентной ставки до 2,0%.

- субординированный кредит номиналом 4 000 тыс. долларов США, полученный в 2015г., сроком погашения 24.06.2021г., с процентной ставкой – 7,00 % годовых. Согласно дополнительному соглашению от 25.10.2016г. процентная ставка снижена до 3,5%. Дополнительным соглашением от 31.08.2017г. срок предоставления субординированного займа увеличен с 6 до 13 лет (по 24.06.2028г.). 03.02.2020 года заключено дополнительное соглашение о снижении процентной ставки до 2,0%.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

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

Субординированные займы получены от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

19. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Обязательства по финансовой аренде	176 891	195 576
Обязательства по финансовым гарантиям	8 063	11 424
Прочее	1 118	3 082
Итого прочих финансовых обязательств	186 072	210 082

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

В составе прочих финансовых обязательств отражены средства, полученные от связанной стороны. Соответствующая информация представлена в Примечании 35.

20. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 878	4 303
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	20 475	19 185
Прочее	344	2 271
Итого прочих нефинансовых обязательств	25 697	25 759

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

21. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Прочие	Итого
	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	0	394	394	4 542	0
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	2 175	(394)	1 781	(2 834)	394	(2 440)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	2 175	0	2 175	1 708	394	2 102

22. Средства участников

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Доли уставного капитала	356 000	356 000
Итого уставный капитал	356 000	356 000

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости с учетом корректировки на инфляцию.

В 2014 году уставный капитал Банка был увеличен на 200 000 тыс. рублей за счет дополнительных вкладов участников Банка ООО «Эния» и ООО «Торговая фирма «Тонус-Люкс» по 100 000 тыс. рублей.

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, как и в предыдущем отчетном периоде, изменений величины средств участников не происходило. Информация о структуре капитала Банка в разрезе участников по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 1.

23. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 2020 года (неаудировано)	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - юридическим лицам	72 054	39 650
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 195	19 589
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 944	10 314
Средства в других банках	7 309	9 681
Средства, размещенные в Банке России	7 099	9 928
Корреспондентские счета в других банках	16	215
Прочее	6	0
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 623	89 377
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 707	6 734
Итого процентных доходов	117 330	96 111

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(12 010)	(9 985)
Срочные депозиты юридических лиц	(7 122)	(6 595)
Прочие заемные средства	(6 597)	(9 639)
Обязательства по финансовой аренде	(3 157)	(2 632)
Текущие (расчетные) счета	(1 389)	(823)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30 275)	(29 674)
Итого процентных расходов	(30 275)	(29 674)
Чистые процентные доходы	87 055	66 437

24. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года
Комиссионные доходы		
От осуществления переводов денежных средств	10 903	17 755
От расчетного и кассового обслуживания	8 877	11 305
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5 116	1 260
Прочее	282	298
От открытия и ведения банковских счетов	85	129
Итого комиссионных доходов	25 263	30 747
Комиссионные расходы		
Прочее	(4 960)	(6 991)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(866)	(1 206)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(372)	(327)
За открытие и ведение банковских счетов	(149)	(27)
За расчетное и кассовое обслуживание	(9)	(9)
Итого комиссионных расходов	(6 356)	(8 560)
Чистый комиссионный доход	18 907	22 187

25. Прочие операционные доходы

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года
Доходы от оказания информационных и консультационных услуг	2 736	2 666
Прочее	2 049	641
Доходы от аренды (субаренды)	1 148	1 033
Итого прочие операционные доходы	5 933	4 340

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

	За шесть завершившихся 2020 года (неаудировано)	месяцев, 30 июня 2019 года
Российские государственные облигации	(178)	4 534
Производные финансовые инструменты	68 149	(48 364)
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 971	(43 830)

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

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	30 июня 2019 года
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	7	750
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	750

Доходы от прекращения признания кредитов клиентам представляют собой поступления в счет списанной с баланса Банка в предыдущие отчетные периоды задолженности.

28. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	30 июня 2019 года
Заработная плата и премии	(46 119)	(52 069)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(22 869)	(10 776)
Отчисления на социальное обеспечение	(15 710)	(16 235)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 928)	(6 884)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(6 368)	(17 105)
Прочие	(3 371)	(14 627)
Расходы по страхованию	(2 299)	(1 613)
Административные расходы	(1 416)	(4 105)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 045)	(7 299)
Реклама и маркетинг	(660)	(1 582)
Арендная плата	(427)	(20)
Другие расходы на персонал	(78)	(290)
Итого административных и прочих операционных расходов	(107 290)	(132 605)

29. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	30 июня 2019 года
Прибыль до налогообложения	4 741	23 802
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	2 016	(4 760)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(2 223)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 0%	0	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	(7)	3 650
Налоговый эффект от положительных разниц	7	(3 650)

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	(2 016)	(1 540)
Расходы по налогу на прибыль	(2 223)	(6 300)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(2 223)	(6 300)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	0	0
Эффективная ставка налога на прибыль	47%	26%

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года - 15%).

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(2)	45	(47)
Средства в других банках	(350)	(52)	(298)
Кредиты клиентам	(55 955)	7 931	(63 886)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(74)	(7)	(67)
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	(46 518)	(530)	(45 988)
Основные средства	(27 418)	(4 331)	(23 087)
Нематериальные активы	(4 667)	(748)	(3 919)
Прочие финансовые активы	(373)	(362)	(11)
Прочие нефинансовые активы	(11 114)	(8 430)	(2 684)
Производные финансовые обязательства	0	783	(783)
Прочие финансовые обязательства	(8 063)	5 719	(13 782)
Резервы	(2 175)	(1 781)	(394)
Прочие нефинансовые обязательства	(25 697)	(1 319)	(24 378)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(182 406)	(3 082)	(179 324)
Общая сумма отложенного налогового актива	(36 481)	(616)	(35 865)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(523)	7	(530)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 616	1 006	1 610
Кредиты клиентам	0	(1 039)	1 039
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	2 616	(33)	2 649
Общая сумма отложенного налогового обязательства	523	(7)	530
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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

30. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

31. Управление финансовыми рисками

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.

Кредитный риск

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

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Высокий рейтинг	718 946	0	0	0	718 946
Всего средств, размещенных в банках	718 946	0	0	0	718 946
Всего средств в других банках	718 946	0	0	0	718 946
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Высокий рейтинг	349 258	0	0	0	349 258
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	349 258	0	0	0	349 258
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	767 408	0	0	0	767 408
Стандартный рейтинг	0	4 057	0	0	4 057
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	1	0	1
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	767 408	4 057	1	0	771 466
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 116 666	4 057	1	0	1 120 724
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	0	40 706	40 706
Всего требований к компаниям	0	0	0	40 706	40 706

Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	0	0	40 706	40 706
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	118 565	0	0	0	118 565
Стандартный рейтинг	0	234	0	0	234
Просроченные, но не обесцененные	58 945	0	0	0	58 945
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	31 434	0	31 434
Всего потребительских кредитов	177 510	234	31 434	0	209 178
Ипотечные кредиты					
Высокий рейтинг	3 215	0	0	0	3 215
Стандартный рейтинг	0	127 638	0	0	127 638
Всего ипотечных кредитов	3 215	127 638	0	0	130 853
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	1 337	0	0	0	1 337
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 337	0	0	0	1 337
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	182 062	127 872	31 434	0	341 368
Всего кредитов клиентам	1 298 728	131 929	31 435	40 706	1 502 798

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Высокий рейтинг	14 048	0	0	0	14 048
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	365	11	376
Всего прочих финансовых активов	14 048	0	365	11	14 424

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

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Средства, размещенные в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	543 229	0	0	0	543 229
Новые созданные или приобретенные активы	715 941	0	0	0	715 941
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(540 224)	0	0	0	(540 224)
Всего средств, размещенных в банках	718 946	0	0	0	718 946
Всего средств в других банках	718 946	0	0	0	718 946

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	478 332	0	0	0	478 332
Новые созданные или приобретенные активы	109 080	0	0	0	109 080
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(238 154)	0	0	0	(238 154)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	349 258	0	0	0	349 258

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	650 940	5 011	0	0	655 951
Новые созданные или приобретенные активы	455 464	0	1	0	455 465
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(338 996)	(954)	0	0	(339 950)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	767 408	4 057	1	0	771 466
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам					
	1 116 666	4 057	1	0	1 120 724
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа					
Требования к компаниям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	0	0	0	40 706	40 706
Всего требований к компаниям	0	0	0	40 706	40 706
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	0	0	0	40 706	40 706
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	212 204	258	31 316	0	243 778
Новые созданные или приобретенные активы	10 845	0	118	0	10 963
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(45 539)	(24)	0	0	(45 563)
Всего потребительских кредитов	177 510	234	31 434	0	209 178
Ипотечные кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	2 529	130 057	0	0	132 586
Новые созданные или приобретенные активы	686	0	0	0	686
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	0	(2 419)	0	0	(2 419)
Всего ипотечных кредитов	3 215	127 638	0	0	130 853
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	1 782	0	0	0	1 782
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(445)	0	0	0	(445)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 337	0	0	0	1 337
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	182 062	127 872	31 434	0	341 368
Всего кредитов клиентам	1 298 728	131 929	31 435	40 706	1 502 798
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	13 609	0	449	11	14 069
Новые созданные или приобретенные активы	735	0	163	0	898
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(296)	0	(247)	0	(543)
Всего прочих финансовых активов	14 048	0	365	11	14 424

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Банк, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на

каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва	Средний процент резервирования по категории
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Средства, размещенные в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	718 946	(350)	718 596	0,05%
Всего кредитов и депозитов в банках	718 946	(350)	718 596	0,05%
Всего средств в других банках	718 946	(350)	718 596	0,05%
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	349 258	(2 565)	346 693	0,73%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	349 258	(2 565)	346 693	0,73%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	767 408	(10 562)	756 846	1,38%
существенно увеличился	4 057	0	4 057	0,00%
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные				
	1	(1)	0	100,00%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	771 466	(10 563)	760 903	1,37%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 120 724	(13 128)	1 107 596	1,17%
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				
Требования к компаниям				
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как кредитно-обесцененные				
	40 706	(40 706)	0	100,00%
Всего требований к компаниям	40 706	(40 706)	0	100,00%
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	40 706	(40 706)	0	100,00%
Кредиты, выданные розничным клиентам				

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)

Потребительские кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	177 510	(1 387)	176 123	0,78%
существенно увеличился	234	(150)	84	64,10%
Кредитно-обесцененные кредиты				
первоначально признанные как необесцененные	31 434	(31 434)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	209 178	(32 971)	176 207	15,76%
Ипотечные кредиты				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	3 215	(3)	3 212	0,09%
существенно увеличился	127 638	(62 247)	65 391	48,77%
Всего ипотечных кредитов	130 853	(62 250)	68 603	47,57%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	1 337	0	1 337	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 337	0	1 337	0,00%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	341 368	(95 221)	246 147	27,89%
Всего кредитов клиентам	1 502 798	(149 055)	1 353 743	9,92%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск				
существенно не увеличился	14 048	0	14 048	0,00%
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы				
первоначально признанные как необесцененные	365	(362)	3	99,18%
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	11	(11)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	14 424	(373)	14 051	2,59%

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

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва		Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок более 1 года		
	менее 90 дней	более 1 года		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ				
Кредиты и депозиты в банках				
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	718 946	0	(350)	718 596
Всего средств, размещенных в банках	718 946	0	(350)	718 596
Всего средств в других банках	718 946	0	(350)	718 596
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	349 258	0	(2 565)	346 693
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	349 258	0	(2 565)	346 693
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	767 408	0	(10 562)	756 846
Кредитно-обесцененные кредиты	4 057	0	0	4 057
первоначально признанные как необесцененные	1	0	(1)	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	771 466	0	(10 563)	760 903
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 120 724	0	(13 128)	1 107 596
Требования по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа				

Требования к компаниям					
Кредитно-обесцененные требования первоначально признанные как кредитно-обесцененные	40 706	0	0	(40 706)	0
Всего требований к компаниям	40 706	0	0	(40 706)	0
Всего требований по сделкам продажи активов с отсрочкой платежа	40 706	0	0	(40 706)	0
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	118 565	58 945	0	(1 387)	176 123
существенно увеличился	234	0	0	(150)	84
Кредитно-обесцененные кредиты					
первоначально признанные как необесцененные	0	0	31 434	(31 434)	0
Всего потребительских кредитов	118 799	58 945	31 434	(32 971)	176 207
Ипотечные кредиты					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 215	0	0	(3)	3 212
существенно увеличился	127 638	0	0	(62 247)	65 391
Всего ипотечных кредитов	130 853	0	0	(62 250)	68 603
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 337	0	0	0	1 337
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 337	0	0	0	1 337
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	250 989	58 945	31 434	(95 221)	246 147
Всего кредитов клиентам	1 412 419	58 945	31 434	(149 055)	1 353 743
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 048	0	0	14 048
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	365	0	(362)	3
первоначально признанные как кредитно-обесцененные	11	0	(11)	0
Всего прочих финансовых активов	14 424	0	(373)	14 051

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

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения						Излишек обеспечения	За вычетом обеспечения
		Недвижимость	Ценные бумаги	Автотранспортные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ									
Кредиты и депозиты в банках									
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	718 596	0	0	0	0	0	0	0	718 596
существенно не увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0	0
существенно увеличился	718 596	0	0	0	0	0	0	0	718 596
Всего кредитов и депозитов в банках	718 596	0	0	0	0	0	0	0	718 596
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками									
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0	0	0
существенно не увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0	0
существенно увеличился	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего средств в других банках	718 596	0	0	0	0	0	0	0	718 596
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ									
Кредиты, выданные корпоративным клиентам									
Кредиты, выданные крупным предприятиям									
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск	346 693	0	54 330	0	322 198	0	0	237 444	207 609
существенно не увеличился	0	0	54 330	0	322 198	0	0	237 444	207 609
существенно увеличился	346 693	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	346 693	0	54 330	0	322 198	0	0	237 444	207 609

Кредиты, выданные малым и средним предпрятиям													
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	756 846	49 300	700	0	77 699	160 888	334 900	447 430	580 789				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	4 057	22 250	0	0	0	0	0	18 193	0				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Всего кредитов, выданных малым и средним предпрятиям	760 903	71 550	700	0	77 699	160 888	334 900	465 623	580 789				
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 107 596	71 550	55 030	0	399 897	160 888	334 900	703 067	788 398				
Кредиты, выданные розничным клиентам													
Потребительские кредиты													
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	176 123	341 494	0	17 999	0	0	0	214 362	30 992				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	84	0	0	0	0	0	0	0	84				
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	5 100	0	0	0	0	0	5 100	0				
Всего потребительских кредитов	176 207	346 594	0	17 999	0	0	0	219 462	31 076				
Ипотечные кредиты													
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	3 212	41 400	0	0	0	0	0	38 188	0				
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно увеличился	65 391	218 794	0	0	0	0	0	153 403	0				
Всего ипотечных кредитов	68 603	260 194	0	0	0	0	0	191 591	0				
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям													

Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	1 337	12 000	0	0	0	0	0	0	10 663	0
Кредитно-обесцененные кредиты первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1 337	12 000	0	0	0	0	0	0	10 663	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	246 147	618 788	0	17 999	0	0	0	0	421 716	31 076
Всего кредитов клиентам	1 353 743	690 338	55 030	17 999	399 897	160 888	334 900	1 124 783	819 474	

ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 048	0	0	0	0	0	0	0	0	14 048
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы первоначально признанные как необесцененные	3	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Всего прочих финансовых активов	14 051	0	0	0	0	0	0	0	0	14 051

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

По состоянию на текущую отчетную дату в Банке отсутствуют долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	167 039	137 186
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 637	257 980
Средства в других банках	718 596	542 917
Кредиты клиентам	1 353 743	1 397 405
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 258	302 482
Прочие финансовые активы	14 051	13 609
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	2 661 324	2 651 579

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	10	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	1 742 168	1 609 970
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	2	3
совокупная задолженность	98 217	70 731
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	3	3
совокупная задолженность	715 599	539 920
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	6	5
совокупная задолженность	928 352	999 042
<i>Прочие финансовые активы</i>		
число заемщиков	0	1
совокупная задолженность	0	277

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

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

Страновой риск

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

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

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

30 июня 2020 года
(неаудировано)

31 декабря
2019 года

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	257 156	0	0	257 156	232 197	0	0	232 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 271	0	0	14 271	15 411	0	0	15 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 637	0	0	205 637	257 980	0	0	257 980
Средства в других банках	718 596	0	0	718 596	542 917	0	0	542 917
Кредиты клиентам	1 347 556	6 187	0	1 353 743	1 391 903	0	5 502	1 397 405
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 258	0	0	202 258	302 482	0	0	302 482
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	124 648	0	0	124 648	156 136	0	0	156 136
Основные средства	196 340	0	0	196 340	216 297	0	0	216 297
Нематериальные активы	28 412	0	0	28 412	29 307	0	0	29 307
Текущие активы по налогу на прибыль	2 892	0	0	2 892	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	523	0	0	523	530	0	0	530
Прочие финансовые активы	14 051	0	0	14 051	13 609	0	0	13 609
Прочие нефинансовые активы	5 348	26	0	5 374	8 859	0	0	8 859
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначенные которых не определено	2 879	0	0	2 879	2 879	0	0	2 879
Итого активов	3 120 567	6 213	0	3 126 780	3 170 507	0	5 502	3 176 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	156	0	0	156	26	0	0	26
Средства клиентов	1 430 181	120 917	1 826	1 552 924	1 547 219	100 668	2 149	1 650 036
Производные финансовые обязательства	0	0	0	0	783	0	0	783
Текущие обязательства по налогу на прибыль	282	0	0	282	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	523	0	0	523	530	0	0	530
Прочие финансовые обязательства	185 999	73	0	186 072	210 018	64	0	210 082
Резервы	2 175	0	0	2 175	394	0	0	394
Прочие нефинансовые обязательства	25 697	0	0	25 697	25 747	12	0	25 759
Субординированные займы	0	602 563	0	602 563	0	534 529	0	534 529
Итого обязательств	1 645 013	723 553	1 826	2 370 392	1 784 717	635 273	2 149	2 422 139
Чистая балансовая позиция	1 475 554	(717 340)	(1 826)	756 388	1 385 790	(635 273)	3 353	753 870

42

Риск ликвидности

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

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%	106,82%	54,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	163,423%	141,3%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%	21,22%	19,9%

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	164 883	215 147
От 1 до 3 месяцев	104 587	33 978
От 3 до 6 месяцев	23 994	102 706
От 6 до 12 месяцев	150 580	135 683
От 1 года до 5 лет	37 224	111 538
Итого	481 268	599 052

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	156	0	0	0	0	0	156	156
Средства клиентов	471 377	X	X	X	X	X	471 377	471 406
- частных лиц	656 190	109 154	320 508	0	0	0	1 085 852	1 081 518
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	3 999	7 105	10 717	21 085	148 989	0	191 895	186 072
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	11 892	47 567	645 182	704 641	602 563
Субординированные займы								
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	200 713	0	0	0	0	0	200 713	
Неиспользованные кредитные линии	227 493	0	0	0	0	0	227 493	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 559 928	116 259	331 225	32 977	196 556	645 182	2 882 127	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	26	0	0	0	0	0	26	26
Средства клиентов	582 617	X	X	X	X	X	582 617	582 695
- частных лиц	691 732	101 097	269 577	10 118	0	0	1 072 524	1 067 341
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	6 684	6 970	10 572	21 423	170 074	0	215 723	210 082
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	18 417	73 668	608 494	700 579	534 529
Субординированные займы								
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	416 916	0	0	0	0	0	416 916	
Неиспользованные кредитные линии	51 275	0	0	0	0	0	51 275	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 749 250	108 067	280 149	49 958	243 742	608 494	3 039 660	

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

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

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
До востребования и менее 1 месяца	0	51 942
От 1 года до 5 лет	205 637	206 038
Итого	205 637	257 980

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

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

	До востребования и менее 1 месяца						От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения							
АКТИВЫ													
Денежные средства и их эквиваленты	257 156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	257 156
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 271	0	0	14 271
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	205 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	205 637
Средства в других банках	718 596	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	718 596
Кредиты клиентам	8 975	643 633	452 710	0	113 176	124 601	0	0	0	0	10 648	0	1 353 743
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	202 258
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	124 648	0	0	0	0	0	0	0	0	0	124 648
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	196 340	0	0	196 340
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 412	0	0	28 412
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	2 892	0	0	0	0	0	0	0	2 892
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	523	0	0	523
Прочие финансовые активы	14 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 051
Прочие нефинансовые активы	5 130	0	0	0	0	0	0	0	0	244	0	0	5 374
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 879	0	0	2 879
Итого активов	1 411 803	643 633	577 358	116 068	124 601	242 669	10 648	3 126 780					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА													
Средства других банков	156	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	156
Средства клиентов	819 571	549 101	147 797	36 455	0	0	0	0	0	0	0	0	1 552 924
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	282	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	282

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	523	0	523
Прочие финансовые обязательства	3 490	15 439	18 551	140 529	0	8 063	0	186 072
Резервы	0	0	0	0	0	2 175	0	2 175
Прочие нефинансовые обязательства	25 697	0	0	0	0	0	0	25 697
Субординированные займы	0	0	7 977	0	594 586	0	0	602 563
Итого обязательств	848 914	564 822	174 325	176 984	594 586	10 761	0	2 370 392
Чистый разрыв ликвидности	562 889	78 811	403 033	(60 916)	(469 985)	231 908	10 648	756 388
Совокупный разрыв ликвидности	562 889	641 700	1 044 733	983 817	513 832	745 740	756 388	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	232 197	0	0	0	0	0	0	232 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	15 411	0	15 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	257 980	0	0	0	0	0	0	257 980
Средства в других банках	542 917	0	0	0	0	0	0	542 917
Кредиты клиентам	215 488	500 797	444 866	181 836	54 412	0	6	1 397 405
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 371	201 111	0	0	0	0	0	302 482
Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	156 136	0	0	0	0	156 136
Основные средства	0	0	0	0	0	216 297	0	216 297
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	29 307	0	29 307
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	530	0	530
Прочие финансовые активы	13 609	0	0	0	0	0	0	13 609
Прочие нефинансовые активы	5 636	2 892	0	0	0	331	0	8 859
Прочие внеоборотные активы: земельные участки, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	0	0	0	0	0	2 879	0	2 879
Итого активов	1 369 198	704 800	601 002	181 836	54 412	264 755	6	3 176 009
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	26	0	0	0	0	0	0	26
Средства клиентов	905 219	494 396	141 619	108 802	0	0	0	1 650 036
Производные финансовые обязательства	783	0	0	0	0	0	0	783
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	530	0	530

Прочие финансовые обязательства	6 118	14 928	18 531	159 081	0	11 424	0	210 082
Резервы	0	0	0	0	0	394	0	394
Прочие нефинансовые обязательства	25 759	0	0	0	0	0	0	25 759
Субординированные займы	0	0	8 331	0	526 198	0	0	534 529
Итого обязательств	937 905	509 324	168 481	267 883	526 198	12 348	0	2 422 139
Чистый разрыв ликвидности	431 293	195 476	432 521	(86 047)	(471 786)	252 407	6	753 870
Совокупный разрыв ликвидности	431 293	626 769	1 059 290	973 243	501 457	753 864	753 870	

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

Срок погашения/возврата 58,7% активов, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство Банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП). Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2019 года	31 декабря 2019 года
в долларах США	0,1876%	-0,0437%
в евро	0,1094%	0,2700%
балансирующая позиция в российских рублях	-0,2970	-0,2263

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	99 304	118 215	39 637	257 156	89 560	54 815	87 822	232 197
Обязательные резервы на счетах в Банке России	14 271	0	0	14 271	15 411	0	0	15 411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	205 637	0	0	205 637	257 980	0	0	257 980
Средства в других банках	452 739	265 857	0	718 596	542 917	0	0	542 917
Кредиты клиентам	866 531	486 812	400	1 353 743	855 160	540 845	1 400	1 397 405
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202 258	0	0	202 258	302 482	0	0	302 482
Прочие финансовые активы	759	13 292	0	14 051	1 847	11 762	0	13 609
Итого финансовых активов	1 841 499	884 176	40 037	2 765 712	2 065 357	607 422	89 222	2 762 001
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	156	0	0	156	26	0	0	26
Средства клиентов	1 225 829	288 594	38 501	1 552 924	1 230 608	333 724	85 704	1 650 036
Прочие финансовые обязательства	185 916	95	61	186 072	209 893	102	87	210 082
Субординированные займы	0	602 563	0	602 563	0	534 529	0	534 529
Итого финансовых обязательств	1 411 901	891 252	38 562	2 341 715	1 440 527	868 355	85 791	2 394 673
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	429 598	(7 076)	1 475	423 997	624 830	(260 933)	3 431	367 328
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	0	0	0	0	(247 623)	247 623	0	0
Чистая валютная позиция	429 598	(7 076)	1 475	423 997	377 207	(13 310)	3 431	367 328
Обязательства кредитного характера	426 031	0	0	426 031	468 191	0	0	468 191

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на текущую отчетную дату. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(708)	(26 093)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	148	343

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

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(708)	(1 331)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	148	343

Риск процентной ставки

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

Средние процентные ставки

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,7%	X	X	X	5,9%	X	X	X
Средства в других банках	4,4%	0,4%	X	X	6,2%	X	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	13,9%	11,4%	X	0,0%	14,7%	11,7%	X	0,0%
- частные лица	11,9%	11,9%	10,5%	0,0%	11,9%	12,1%	10,4%	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,5%	X	X	X	6,3%	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	0,0%	X	X	X	0,0%	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,2%	0,0%	X	X	4,5%	0,8%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	11,4%	2,9%	0,9%	0,0%	11,3%	2,9%	0,1%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
Субординированные займы	X	2,0%	X	X	X	3,5%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(9 100)	(10 152)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 100	10 152

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3 380	3 380	1 865	1 865
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3 302)	(3 302)	(6 991)	(6 991)

Прочий ценовой риск

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

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом требований и рекомендаций Банка России и в соответствии с внутренними документами, в которых, в частности, определена система требований к организации работы Банка по управлению правовым риском и риском потери деловой репутации, а также по осуществлению контроля его состояния в процессе текущей деятельности Банка.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию его деятельности и развития (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

32. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

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

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

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	20,951%	19,4%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	20,951%	19,4%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	38,197%	34,6%

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

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, равно как и предыдущего отчетного периода, Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

33. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

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

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

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на предыдущую отчетную дату Банк являлся ответчиком по нескольким искам, судебное разбирательство по которым не завершено. Суммы исков незначительны, в связи с чем резерв по ним не формировался. По состоянию на текущую отчетную дату незавершенные судебные разбирательства отсутствовали, резерв не формировался.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.1999 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

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

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.

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	0	1 000
От 1 до 5 лет	0	1 038
Итого обязательств по операционной аренде	0	2 038

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

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	227 493	51 275
Гарантии выданные	200 713	416 916
Резерв по обязательствам кредитного характера	(2 175)	0
Итого обязательств кредитного характера	426 031	468 191

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

Производные финансовые инструменты. В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

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

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Свопы с базисным активом					
- иностранная валюта					
покупка долларов США	248 508	247 623	62,1272	0	783
за рубли					
Всего свопов	248 508	247 623		0	783

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

Активы, находящиеся на хранении. По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, у Банка отсутствуют активы на хранении.

34. Справедливая стоимость активов и обязательств

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

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

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

	30 июня		31 декабря		Всего	Уровень 3	Уровень 2	Уровень 1	Всего
	2020 года (неаудировано)	2019 года	Уровень 1	Уровень 2					
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	205 637	0	257 980	0	205 637	0	0	257 980	257 980
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства	0	0	0	(783)	0	0	0	(783)	(783)

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

Информация о справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	202 366	302 447

35. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. В таблицах ниже приведены данные об остатках на текущую отчетную дату, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано):

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего	
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты клиентам										
- в российских рублях:										
основной долг	0	X	969	12,70%	0	X	12 023	11,01%	12 992	
оценочный резерв под убытки	0		(8)		0		(105)		(113)	
Прочие активы	0		4		0		0		4	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов										
Текущие счета	33 229	0,00%	1 300	0,00%	1 288	0,00%	8 679	0,00%	44 496	
Срочные депозиты										
- в российских рублях	0	X	1 000	11,00%	0	X	9 416	2,00%	10 416	
- в долларах США	0	X	0	X	6 995	4,00%	58 060	2,84%	65 055	
Субординированные займы:										
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	602 563	2,00%	602 563	
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении										
Гарантии выданные	0		0		0		9 379		9 379	
Прибыль или убыток										
Процентные доходы	25		63		0		933		1 021	
Процентные расходы	(104)		(1)		(84)		(7 454)		(7 643)	
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		3		0		119		122	
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25		1		1		(193)		(166)	
Комиссионные доходы	206		0		8		818		1 032	
Прочие доходы	1		0		4		43		48	
Прочие расходы	0		(7)		0		0		(7)	
Выплаченные вознаграждения	(6 013)		(10 137)		0		0		(16 150)	

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты клиентам									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	1 445	12,01%	0	X	0	X	1 445
оценочный резерв под убытки	0		(13)		0		0		(13)
Прочие активы	0		5		0		0		5
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	11 068	0,00%	925	0,00%	567	0,00%	6 848	0,00%	19 408
Срочные депозиты									
- в российских рублях	5 000	7,66%	0	X	0	X	9 017	2,00%	14 017
- в долларах США	0	X	0	X	7 234	2,45%	57 074	2,70%	64 308
- в евро	0	X	0	X	0	X	1 652	0,00%	1 652
Субординированные займы:									
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	545 106	3,47%	545 106
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	0		0		0		15 798		15 798
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		98		0		30		128
Процентные расходы	(290)		0		(88)		(10 374)		(10 752)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		3		0		1 780		1 783
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	22		4		2		620		648
Комиссионные доходы	176		0		18		542		736
Изменение оценочного резерва под убытки по прочим потерям	0		0		0		88		88
Прочие доходы	(229)		(16)		0		0		(245)
Прочие расходы	(6 142)		(11 295)		0		0		(17 437)
Выплаченные вознаграждения									

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
(в тысячах рублей)*

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг., связанным лицам было выплачено вознаграждение в следующих суммах:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года
Данные о сумме выплаченного вознаграждения	13 199	14 913
Страховые взносы, исчисленные в отношении выплаченного вознаграждения	2 951	2 524

36. События после отчетной даты

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

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Банком оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Председатель Правления



[Handwritten signature]

(Г.Г. Барсегов)

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

(Т.Ю. Итяксова)

Утвержден Советом Банка «14» августа 2020 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 64 ЛИСТ а

Заместитель директора

Центра аудита

ООО «КНК»

Ельхимова Т.В.

