

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
АО АКБ «ЦентроКредит»**

Содержание	Стр.
Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации	3
Приложения	
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	6
Промежуточный отчет о совокупном доходе	7
Промежуточный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный отчет о движении денежных средств	9
Избранные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Существенные учетные суждения и оценки	12
4. Денежные средства и счета в Банке России	13
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	14
6. Средства в кредитных организациях	16
7. Кредиты клиентам	17
8. Налогообложение	20
9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы	21
10. Средства кредитных организаций	22
11. Средства клиентов	22
12. Выпущенные долговые ценные бумаги	23
13. Капитал	23
14. Договорные и условные обязательства	24
15. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
16. Оценка справедливой стоимости	27
17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено	31
18. Взаимозачет финансовых инструментов	32
19. Операции со связанными сторонами	32
20. Достаточность капитала	35
21. События после отчетной даты	36

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров
АО АКБ «ЦентроКредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г., промежуточного отчета о прибылях и убытках, промежуточного отчета о совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство АО АКБ «ЦентроКредит» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

27 августа 2020 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО АКБ «ЦентроКредит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739198387.
Местонахождение: 119017, Россия, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

**Промежуточный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2020 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Активы			
Денежные средства и счета в Банке России	4	2 493 236	4 256 666
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	24 204 751	29 546 375
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	5	49 812 056	52 096 668
Средства в кредитных организациях	6	2 736 002	4 696 344
Кредиты клиентам	7	16 765 997	13 590 841
Основные средства и активы в форме права пользования		248 793	282 828
Прочие активы		794 259	982 472
Итого активы		97 055 094	105 452 194
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	41 154 453	35 680 797
Средства клиентов	11	15 066 703	27 628 651
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	806 949	763 303
Прочие резервы	9	886 325	724 208
Обязательства по текущему налогу на прибыль		41 008	106 802
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	851 910	1 519 968
Прочие обязательства		681 154	639 211
Итого обязательства		59 488 502	67 062 940
Капитал			
Уставный капитал	13	6 946 140	6 946 140
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(8)	(9)
Нераспределенная прибыль		30 620 460	31 443 123
Итого капитал		37 566 592	38 389 254
Итого капитал и обязательства		97 055 094	105 452 194

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Зими́на Л.В.



(Handwritten signature)

Председатель Правления

Павлова О.Ю.

(Handwritten signature)

Главный бухгалтер – начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

27 августа 2020 г.

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		1 282 813	1 710 478
Прочие процентные доходы		1 881 688	1 921 070
Процентные расходы		(1 367 752)	(2 084 383)
Чистый процентный доход		1 796 749	1 547 165
Доходы/(расходы) по кредитным убыткам	9	1 672 991	(3 388 798)
Чистый процентный доход/(расход) после расходов по кредитным убыткам		3 469 740	(1 841 633)
Комиссионные доходы		305 418	281 674
Комиссионные расходы		(56 637)	(33 202)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(4 205 957)	9 758 900
Чистые доходы/(расходы) по операциям с драгоценными металлами		9 724	(26 214)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:		(638 808)	161 772
- торговые операции		(116 708)	(96 716)
- переоценка валютных статей		(522 100)	258 488
Дивиденды полученные		508 191	1 337 047
Прочие доходы		126 939	52 609
Непроцентные (расходы)/доходы		(3 951 130)	11 532 586
Расходы на персонал		(360 780)	(369 720)
Амортизация		(54 500)	(48 960)
Прочие операционные расходы		(248 007)	(295 243)
Непроцентные (расходы)		(663 287)	(713 923)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(1 144 677)	8 977 030
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	8	322 014	(860 801)
(Убыток)/прибыль за отчетный период		(822 663)	8 116 229

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)	
		2020 г.	2019 г.
Прибыль за отчетный период		(822 663)	8 116 229
Прочий совокупный доход/(расход)			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1	(9)
Прочий совокупный доход/(расход), за вычетом налога		1	(9)
Итого совокупный (расход)/доход за отчетный период		(822 662)	8 116 220

Промежуточный отчет об изменениях в капитале**за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 г.	6 946 140	–	19 458 531	26 404 671
Прибыль за отчетный период	–	–	8 116 229	8 116 229
Прочий совокупный (расход) за отчетный период (Примечание 13)	–	(9)	–	(9)
Итого совокупный доход за отчетный период	–	(9)	8 116 229	8 116 220
Дивиденды акционерам Банка (Примечание 13)	–	–	(2 082 942)	(2 082 942)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	6 946 140	(9)	25 491 818	32 437 949
На 1 января 2020 г.	6 946 140	(9)	31 443 123	38 389 254
(Убыток) за отчетный период	–	–	(822 663)	(822 663)
Прочий совокупный доход за отчетный период (Примечание 13)	–	1	–	1
Итого совокупный (расход) за отчетный период	–	1	(822 663)	(822 662)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	6 946 140	(8)	30 620 460	37 566 592

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня (неаудировано)		
	Прим.	2020 г.	2019 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		2 798 552	2 995 665
Проценты выплаченные		(1 276 919)	(1 693 932)
Комиссии полученные		306 193	281 674
Комиссии выплаченные		(56 991)	(33 202)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 779 947)	1 329 601
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		21 121	7 170
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(116 708)	(96 716)
Дивиденды полученные		580 815	584 581
Прочие доходы полученные		45 928	37 000
Расходы на персонал выплаченные		(335 391)	(352 850)
Прочие операционные расходы выплаченные		(168 486)	(173 771)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18 167	2 885 220
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Обязательные резервы в Банке России		25 469	(61 729)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 904 327	(3 768 592)
Средства в кредитных организациях		2 181	1 084
Кредиты клиентам		(1 715 677)	(3 757 237)
Прочие активы		45 415	(226 938)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		5 232 530	(852 409)
Средства клиентов		(14 059 254)	7 999 414
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1 168)	54 804
Прочие обязательства		19 269	581 180
Чистые денежные (оттоки)/потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		(4 528 741)	2 854 797
Уплаченный налог на прибыль		(324 456)	(291 152)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(4 853 197)	2 563 645
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(28 011)	(11 079)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		-	11 564
Приобретение инвестиционной недвижимости		-	(32 502)
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		-	-
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(28 011)	(32 017)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		-	(2 083 050)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(30 176)	(22 185)
Чистое (расходование) денежных средств от финансовой деятельности		(30 176)	(2 105 235)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		1 210 617	(331 434)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		5 774	(5 394)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(3 694 993)	89 565
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	4	8 660 161	10 482 956
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	4 965 168	10 572 521

Прилагаемые примечания 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – «Банк») был учрежден в 1989 году. В 2015 году Банк «ЦентроКредит» (Акционерное общество) изменил организационно-правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России») 17 декабря 2014 г., а также лицензии ЦБ РФ на проведение операций с драгоценными металлами (выданной 17 декабря 2014 г.). Кроме того, Банк имеет следующие лицензии, связанные с его основной деятельностью:

- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 г.;
- ▶ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 г.;
- ▶ выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России рег. №15590 Н от 18 ноября 2016 г.

Банк принимает депозиты юридических лиц и населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. Головной офис Банка находится в Москве. Банк имеет 4 дополнительных офисов, 8 внутренних структурных подразделений и представительство в г. Лондон (Великобритания). Юридический адрес Банка: Россия, 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1.

Начиная с 11 ноября 2004 г., Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. численность сотрудников Банка составляла 464 и 466 человек, соответственно.

Состав акционеров на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г.:

Акционер	30 июня 2020 г., % (неаудировано)	31 декабря 2019 г., %
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	64,23	64,23
ООО «Триал»	13,81	13,81
Тарасов А.И.	11,96	11,96
Корбашов И.Ю.	9,96	9,96
Прочие	0,04	0,04
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. фактически контролирующей стороной Банка является Тарасов Андрей Игоревич.

Акционер Банка Тарасов Андрей Игоревич является Председателем Совета директоров. Акционер Банка Корбашов Илья Юрьевич является членом Совета директоров.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» исходя из допущения о том, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Банка не имеет планов ликвидировать Банк или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Банк будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность будет раскрыта на сайте Банка в сети Интернет (www.ccb.ru) не позднее 30 дней со дня истечения срока для ее представления участникам (акционерам, учредителям) или собственникам имущества организации в соответствии с частью 7 статьи 4 Закона 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.

Были применены некоторые поправки, вступившие в силу с 1 января 2020 г., но они не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации».

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет макропрогнозные сценарии и модели оценки основных компонентов, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков.

Благодаря взвешенной риск-политике Банк соблюдает все регуляторные требования Банка России, включая наличие достаточного уровня капитала и запаса ликвидности. Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и принимает превентивные меры по снижению возможных негативных последствий на финансовые показатели и деятельность Банка.

Банком сохранен стандартный подход к формированию прогнозов макроэкономических индикаторов на горизонте 3 лет в поквартальной динамике с учетом возможности реализации нескольких сценариев развития.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2020 г., Банк отразил изменение ОКУ (Примечание 9) и справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 16, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов (кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 16 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства Банка, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды. По оценке руководства Банка вероятность получения в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли не может быть оценена как высокая.

4. Денежные средства и счета в Банке России

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Остатки средств на счетах в Банке России	1 295 587	2 891 677
Наличные денежные средства	1 197 649	1 364 989
Денежные средства и счета в Банке России	2 493 236	4 256 666

Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. сумма обязательных резервов в составе остатков на счетах в Банке России составила 214 185 тыс. руб. и 239 654 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

4. Денежные средства и счета в Банке России (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях (Примечание 6)	1 862 378	4 393 337
Денежные средства и счета в Банке России	2 493 236	4 256 666
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней (Примечание 6)	237 834	321 909
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней (Примечание 6)	650 000	–
За вычетом резерва под ОКУ	(5 817)	(11 591)
	5 237 631	8 960 321
За вычетом:		
Обязательных резервов, размещенных в Банке России	(214 185)	(239 654)
Средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях, обремененных какими-либо договорными обязательствами	(58 278)	(60 506)
	4 965 168	8 660 161

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1.

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	13 265 414	13 289 194
Корпоративные облигации	–	486 302
	13 265 414	13 775 496
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	10 063 846	14 722 086
Акции банков-резидентов	601 819	760 438
Депозитарные расписки на корпоративные акции	269 755	282 835
	10 935 420	15 765 359
Производные финансовые активы	3 917	5 520
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 204 751	29 546 375

(в тысячах российских рублей)

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа РФ	38 271 317	38 144 304
	38 271 317	38 144 304
Долевые ценные бумаги		
Корпоративные акции	7 786 404	9 852 048
Депозитарные расписки на корпоративные акции	3 282 360	2 501 410
Акции банков-резидентов	471 975	1 598 906
	11 540 739	13 952 364
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «репо»	49 812 056	52 096 668

Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на ее основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты						
Фьючерсы – иностранные контракты	142 500	–	–	483 612	–	–
Фьючерсы – внутренние контракты	–	–	–	371 434	–	–
Контракты на акции						
Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	118	69	–	–	–	–
Кредитные производные финансовые инструменты						
Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	7 705 756	3 848	–	6 420 851	5 520	–
Контракты на ПФИ						
Фьючерсы на Индекс РТС – внутренние контракты	–	–	–	3 547 818	–	–
Контракты на драгоценные металлы						
Форвард на драгоценные металлы – внутренние контракты	1 418 380	–	1 647	–	–	–
Итого производные активы/ обязательства		3 917	1 647		5 520	–

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ; под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

(в тысячах российских рублей)

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (продолжение)

Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды и фьючерсы

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке. Операции с фьючерсами совершаются на стандартные суммы на регулируемых биржах и требуют ежедневного перечисления маржинального депозита. Справедливая стоимость стандартизированных биржевых контрактов, предусматривающих ежедневное перечисление вариационной маржи, определяется в размере требования по получению (обязательства по уплате) вариационной маржи на конец операционного дня.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Остатки средств на текущих и клиринговых счетах в кредитных организациях	1 862 378	4 393 337
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	237 834	321 909
Договоры обратного «репо» с кредитными организациями сроком до 90 дней	650 000	–
	2 750 212	4 715 246
За вычетом резерва под ОКУ	(14 210)	(18 902)
Средства в кредитных организациях	2 736 002	4 696 344

На 30 июня 2020 г. Банк разместил на текущих и клиринговых счетах 1 252 128 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 3 269 214 тыс. руб.) в НКО НКЦ (АО) и 377 437 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 672 262 тыс. руб.) в банках стран ОЭСР.

На 30 июня 2020 г. срочные депозиты в кредитных организациях включали в себя средства в сумме 237 834 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 321 909 тыс. руб.), размещенные в банке стран ОЭСР.

На 30 июня 2020 г. Банк заключил договоры обратного «репо» с одной российской кредитной организацией (на 31 декабря 2019 г.: не заключал договоры обратного «репо»). Обеспечением по данным сделкам выступают клиринговые сертификаты участия на сумму 650 000 тыс. руб.

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	11 778	–	7 124	18 902
Активы, признанные в периоде	11 288	–	–	11 288
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(17 623)	–	(623)	(18 246)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	2 266	–	–	2 266
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	7 709	–	6 501	14 210

(в тысячах российских рублей)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	18 521	–	7 195	25 716
Активы, признанные в периоде	14 378	–	–	14 378
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(9 833)	–	–	(9 833)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	836	–	–	836
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	23 902	–	7 195	31 097

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	23 151 600	20 903 800
Кредиты, предоставленные физическим лицам	4 031 775	4 014 115
Чистые инвестиции в финансовую аренду	1 359 319	1 315 446
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	–	1 231 339
Итого кредиты клиентам	28 542 694	27 464 700
За вычетом резерва под ОКУ	(13 365 911)	(15 203 367)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 176 783	12 261 333
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 589 214	1 329 508
Кредиты клиентам	16 765 997	13 590 841

Информация об оценке справедливой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по ССПУ, представлена в Примечании 16.

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	3 568 896	4 671 634	1 970 089	–	10 210 619
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	724 628	115 431	–	–	840 059
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(342 283)	(134 294)	768	–	(475 809)
Переводы в Этап 1	115 093	(115 093)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1 397 496)	1 397 496	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(543 600)	543 600	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(73 739)	373 897	362 400	–	662 558
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	3 870	–	3 870
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(282 840)	95 807	(12 086)	–	(199 119)
Курсовые разницы	–	–	(1 968)	–	(1 968)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	2 312 259	5 861 278	2 866 673	–	11 040 210

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	1 488 467	1 596 036	365 299	-	3 449 802
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	31 013	39 887	-	-	70 900
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(32 620)	(30 732)	(2 715)	-	(66 067)
Активы, проданные в периоде	-	-	(35 358)	-	(35 358)
Переводы в Этап 2	(114)	114	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	27	-	-	27
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	-	-	11 913	-	11 913
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(550 977)	(826 939)	-	-	(1 377 916)
Курсовые разницы	32	-	12 776	-	12 808
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	935 801	778 393	351 915	-	2 066 109

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2020 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	2 029	1 171 515	-	-	1 173 544
Активы, признанные в периоде	111	143 548	-	-	143 659
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(239)	(107 234)	-	-	(107 473)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	27	(950 165)	-	-	(950 138)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	1 928	257 664	-	-	259 592

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 30 июня 2020 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	369 402	-	-	-	369 402
Активы, признанные в периоде	-	-	-	-	-
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(369 402)	-	-	-	(369 402)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	-	-	-	-	-

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 005 216	6 706 326	2 936 220	–	10 647 762
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 523 145	181 788	–	–	1 704 933
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(472 209)	(589 307)	(123 178)	–	(1 184 694)
Переводы в Этап 1	271 957	(271 957)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(166 093)	166 093	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(97 154)	97 154	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43 064)	191 424	76 751	–	225 111
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	80 967	–	80 967
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	9 417	242 582	(9 046)	–	242 953
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	2 128 369	6 529 795	3 058 868	–	11 717 032

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным физическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные физическим лицам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	1 666 839	205 787	462 977	–	2 335 603
Новые активы, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	1 334	8 576	–	–	9 910
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(552)	(17 494)	(2 087)	–	(20 133)
Переводы в Этап 2	(1 496 347)	1 496 513	(166)	–	–
Переводы в Этап 3	(395)	(15 540)	15 935	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	374 045	87 489	–	461 534
Амортизация дисконта (признанная в процентной выручке)	–	–	16 354	–	16 354
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	47 139	(3 185)	–	43 954
Курсовые разницы	–	–	(10 281)	–	(10 281)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	170 879	2 099 026	567 036	–	2 836 941

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо», по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	139 948	–	–	–	139 948
Активы, признанные в периоде	2 452 378	–	–	–	2 452 378
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(139 948)	–	–	–	(139 948)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	2 452 378	–	–	–	2 452 378

(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к чистым инвестициям в финансовую аренду, по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Чистые инвестиции в финансовую аренду	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	-	1 195 423	-	-	1 195 423
Активы, признанные в периоде	-	32 696	-	-	32 696
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	-	(29 385)	-	-	(29 385)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ, в т.ч. в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	(9 516)	-	-	(9 516)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	-	1 189 218	-	-	1 189 218

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	4 497 102	1 951 252
Чистый (расход) от модификации	(28 465)	(119 422)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания		
Валовая балансовая стоимость кредитов клиентам на 30 июня, по которым расчет резерва под обесценение был изменен на 12-месячную оценку ОКУ	-	241 103

8. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Начисление налога на прибыль – текущая часть	346 044	350 334
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(668 058)	510 467
(Экономия)/расход по налогу на прибыль	(322 014)	860 801

На 30 июня 2020 г. значительное уменьшение отложенного налога в сумме 556 688 тыс. руб. вызвано снижением стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощен- ный подход</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и счета в Банке России	4	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6	(4 069)	-	(623)	-	-	(4 692)
Кредиты клиентам	7	(2 178 806)	(541 850)	902 775	-	-	(1 817 881)
Прочие финансовые активы	9	-	-	-	-	(12 535)	(12 535)
Финансовые гарантии	14	(168 440)	320 662	-	-	-	152 222
Обязательства по предоставлению кредитов	14	47 502	(44 433)	-	-	-	3 069
Прочие резервы	9	-	-	-	-	6 826	6 826
Итого расходы по кредитным убыткам		(2 303 813)	(265 621)	902 152	-	(5 709)	(1 672 991)

В составе расхода по кредитным убыткам учтена прибыль от обесценения в размере 1 279 741 тыс. руб., вследствие исключения при оценке ОКУ по кредитам, предоставленным юридическим лицам, фактора экономической связи с компанией-банкротом.

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под финансовые гарантии, обязательства по предоставлению кредитов и прочие резервы отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ движения прочих резервов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

	<i>Финансовые гарантии и обязательства по предостав- лению кредитов</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	707 965	16 243	724 208
Создание	155 291	6 826	162 117
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	863 256	23 069	886 325

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., приведен ниже:

	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>
ОКУ на 1 января 2020 г.	57 883
(Восстановление)	(12 535)
Списание за счет резерва	(29)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	45 319

(в тысячах российских рублей)

9. Расходы по кредитным убыткам, прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Упрощенный подход</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и счета в Банке России	4	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	6	5 381	-	-	-	-	5 381
Кредиты клиентам	7	1 939 623	1 710 503	129 386	-	-	3 779 512
Прочие финансовые активы	9	-	-	-	-	33 725	33 725
Финансовые гарантии	14	(308 167)	(131 854)	-	-	-	(440 021)
Обязательства по предоставлению кредитов	14	28 249	(18 048)	-	-	-	10 201
Итого расходы по кредитным убыткам		1 665 086	1 560 601	129 386	-	33 725	3 388 798

Резерв под ОКУ активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов отражаются по статье прочие резервы в отчете о финансовом положении.

Анализ изменений ОКУ по прочим финансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., приведен ниже:

	30 июня 2019 г. (неаудировано)
ОКУ на 1 января 2019 г.	34 060
Создание	33 725
Списание за счет резерва	(243)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	67 542

10. Средства кредитных организаций

На 30 июня 2020 г. средства кредитных организаций включали денежные средства, полученные по договорам прямого «репо» / займа ценных бумаг с российскими кредитными организациями в сумме 41 154 453 тыс. руб. сроком погашения до 13 июля 2020 г. (на 31 декабря 2019 г. в сумме 35 680 797 тыс. руб. сроком погашения до 13 января 2020 г.).

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 17.

11. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Текущие счета	6 179 190	7 920 203
Договоры «репо»	3 958 804	10 879 466
Срочные депозиты	3 243 656	3 759 631
Брокерские счета	1 685 053	5 069 351
Средства клиентов	15 066 703	27 628 651

(в тысячах российских рублей)

11. Средства клиентов (продолжение)

Объем средств клиентов на 30 июня 2020 г. снизился на 12 561 948 тыс. руб., по сравнению с началом текущего года, главным образом, за счет сокращения сделок прямого «репо» с юридическими лицами. При этом объем средств, полученных по договорам прямого «репо» с кредитными организациями, увеличился на 5 473 656 тыс. руб.

На 30 июня 2020 г. средства клиентов в размере 8 474 004 тыс. руб. (56,2%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2019 г.: 20 541 955 тыс. руб. (74,4%)).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 2 702 575 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 2 818 977 тыс. руб.) В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение финансовых обязательств по договорам «репо» раскрыта в Примечании 17.

12. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Сберегательные сертификаты	603 231	583 969
Векселя	203 718	179 334
Выпущенные долговые ценные бумаги	806 949	763 303

На процентные векселя и сберегательные сертификаты, выпущенные Банком на 30 июня 2020 г., начисляются проценты по ставкам от 1,0% до 13,2% годовых (на 31 декабря 2019 г.: по ставкам от 1,3% до 13,2%). Сроки погашения до 18 апреля 2028 г. (на 31 декабря 2018 г.: до 18 апреля 2028 г.).

13. Капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	Количество акций		Номинальная стоимость		Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Привилегированные	Обыкновенные	Привилегированные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2019 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140
На 30 июня 2020 г.	48	17 168 974	5	6 695 900	250 235	6 946 140

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях, при этом акционеры имеют право на получение дивидендов и распределение капитала в российских рублях.

На собрании акционеров, состоявшемся в октябре 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 9 месяцев 2019 года за счет части прибыли 9 месяцев 2019 года, в размере 809 003 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 47,12 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 11,78 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в июле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 1 полугодия 2019 года за счет части прибыли 1 полугодия 2019 года, в размере 850 208 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 49,52 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 12,38 руб. в расчете на одну акцию.

На собрании акционеров, состоявшемся в апреле 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по итогам 2018 года за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 2 082 942 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 121,32 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 30,33 руб. в расчете на одну акцию.

(в тысячах российских рублей)

13. Капитал (продолжение)

На 30 июня 2020 г. в состав капитала включен фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 8 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 9 тыс. руб.). Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражены по статье прочие активы в отчете о финансовом положении.

14. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и ее продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

Обязательства кредитного характера Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Гарантии	7 548 767	8 289 699
Обязательства по предоставлению кредитов	1 422 063	2 380 315
	8 970 830	10 670 014
За вычетом резерва под ОКУ	(863 256)	(707 965)
Обязательства кредитного характера	8 107 574	9 962 049

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к финансовым гарантиям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	289 545	244 569	-	534 114
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	280 895	165 616	-	446 511
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(251 459)	(227 454)	-	(478 913)
Переводы в Этап 1	12 818	(12 818)	-	-
Переводы в Этап 2	(207 731)	207 731	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	-	188 162	-	188 162
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(2 499)	(575)	-	(3 074)
Курсовые разницы	(464)	-	-	(464)
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	121 105	565 231	-	686 336

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	34 295	139 556	-	173 851
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	434 490	86 146	-	520 636
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(767 463)	292 703	-	(474 760)
Переводы в Этап 1	6	(6)	-	-
Переводы в Этап 2	423 677	(423 677)	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(1 708)	16 833	-	15 125
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(41 705)	(16 432)	-	(58 137)
Изменение моделей и исходных данных, Курсовые разницы	205	-	-	205
На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	81 797	95 123	-	176 920

(в тысячах российских рублей)

14. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений ОКУ применительно к финансовым гарантиям по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	454 924	305 538	–	760 462
Новые финансовые гарантии, в т.ч. в рамках ранее заключенных рамочных соглашений	146 205	93 638	–	239 843
Финансовые гарантии, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(252 296)	(274 748)	–	(527 044)
Переводы в Этап 1	3 900	(3 900)	–	–
Переводы в Этап 2	(64 708)	64 708	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2 721)	3 249	–	528
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(138 547)	(14 801)	–	(153 348)
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	146 757	173 684	–	320 441

Ниже представлен анализ ОКУ применительно к обязательствам по предоставлению денежных средств по состоянию на 30 июня 2019 г.:

Обязательства по предоставлению кредитов	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2019 г.	30 306	105 444	–	135 750
Новые обязательства, в т.ч. в рамках ранее заключенных кредитных линий	99 688	8 818	–	108 506
Обязательства, признание которых было прекращено или срок которых истек (исключая списания)	(71 477)	(14 540)	–	(86 017)
Переводы в Этап 1	24 728	(24 728)	–	–
Переводы в Этап 2	(102)	102	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(18 088)	26	–	(18 062)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(6 500)	12 274	–	5 774
На 30 июня 2019 г. (неаудировано)	58 555	87 396	–	145 951

15. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	За шестимесячный период, закончившийся	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 565 779)	7 542 460
Производные финансовые инструменты	(1 052 694)	1 368 845
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	(587 484)	847 595
Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 205 957)	9 758 900

(в тысячах российских рублей)

15. Чистые (расходы)/доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., составил 4 205 957 тыс. руб. против прибыли 9 758 900 тыс. руб. за аналогичный период в 2019 году, что связано в существенной степени с макроэкономической нестабильностью на фоне глобального шока от коронавирусной пандемии. В начале 2020 года произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, снижение цен на нефть и газ и снижение уровней промышленного производства.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

16. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- ▶ исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов, к которым Банк имеет доступ на дату оценки;
- ▶ исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке напрямую, либо косвенно; и
- ▶ исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

При определении справедливой стоимости Банк максимально использует наблюдаемые исходные данные и минимально – ненаблюдаемые исходные данные.

Иерархия источников справедливой стоимости

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	73 954 456	62 351	–	74 016 807
Долевые ценные бумаги	51 536 731	–	–	51 536 731
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	22 417 725	58 434	–	22 476 159
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	3 917	–	3 917
- Форвардные контракты (долевые ценные бумаги) – внутренние контракты	–	3 848	–	3 848
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	69	–	69
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 589 214	1 589 214
	–	–	515 600	515 600
Финансовые обязательства				
Прочие обязательства (производные финансовые инструменты)	–	1 647	–	1 647
- Форвардные контракты (драгоценные металлы) – внутренние контракты	–	1 647	–	1 647

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2019 г.	Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Облигации федерального займа РФ	81 588 130	54 913	–	81 643 043
Корпоративные облигации	51 433 498	–	–	51 433 498
Долевые ценные бумаги	486 302	–	–	486 302
Производные финансовые инструменты, в т.ч.:	29 668 330	49 393	–	29 717 723
- Кредитно-дефолтные свопы – иностранные контракты	–	5 520	–	5 520
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	–	5 520	–	5 520
Инвестиционная недвижимость	–	–	1 329 508	1 329 508
	–	–	524 400	524 400

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи моделей оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом кредитно-дефолтные свопы. Модель оценки объединяет в себе различные исходные данные, включая форвардные и спот-курсы валют, справедливую стоимость базового актива, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Справедливая стоимость кредитов определяется на основе модели дисконтированных будущих потоков денежных средств с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используются ненаблюдаемые исходные данные, в частности, ставка дисконтирования.

При увеличении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов уменьшится на 21 540 тыс. руб. При уменьшении ставки дисконтирования на 1% справедливая стоимость кредитов увеличится на 22 149 тыс. руб. Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 7,79% до 6,27%.

Инвестиционная недвижимость

Для оценки справедливой стоимости объектов недвижимости Банк привлекает независимого оценщика. В этих целях оценщиком были использованы сравнительный и доходный методы.

Сравнительный метод основан на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости. Доходный метод основывается на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные при определении справедливой стоимости объектов недвижимости

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости (инфраструктурных объектов), расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 35 800 до 44 200 руб./кв.м с учетом НДС. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 53 700 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 53 700 тыс. руб.

При определении справедливой стоимости объектов недвижимости, расположенных в Московской области, на 31 декабря 2019 г. значительными ненаблюдаемыми исходными данными являлись средние цены предложений о продаже аналогичной недвижимости в диапазоне от 111 111 до 131 579 руб. за кв.м. При увеличении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости возрастет на 4 520 тыс. руб. При падении цен предложений на 10% справедливая стоимость недвижимости уменьшится на 4 520 тыс. руб.

Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2020 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 30 июня 2020 г. (неаудировано)
Финансовые активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 329 508	(587 484)	-	854 690	(7 500)	-	1 589 214
Инвестиционная недвижимость	524 400	(8 800)	-	-	-	-	515 600
Итого финансовые активы уровня 3	1 853 908	(596 284)	-	854 690	(7 500)	-	2 104 814
	На 31 декабря 2018 г.	Всего прибыли/ (убытки), признанные в составе прибыли или убытка	Всего прибыли/ (убытки), признанные в прочем совокупном доходе	Поступления	Погашения/ выбытия	Прочие изменения	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые активы							
Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ	1 459 437	338 481	-	840 262	(1 308 672)	-	1 329 508
Инвестиционная недвижимость	523 700	(31 800)	-	32 500	-	-	524 400
Итого финансовые активы уровня 3	1 983 137	306 681	-	872 762	(1 308 672)	-	1 853 908

Прибыли или убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период, составляют:

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г. (неаудировано)			За год, завершившийся 31 декабря 2019 г.		
	Реализо- ванные/ прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные/ прибыли/ (убытки)	Итого	Реализо- ванные/ прибыли/ (убытки)	Нереализо- ванные/ прибыли/ (убытки)	Итого
Всего прибыли или убытки, признанные в составе прибыли или убытка за период	(8 800)	(587 484)	(596 284)	(68 954)	375 635	306 681

(в тысячах российских рублей)

16. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)**

Перевод между уровнями 1 и 2

В таблицах ниже показаны переводы между уровнем 1 и уровнем 2 иерархии справедливой стоимости для финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Переводы из уровня 1 в уровень 2	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 389	27 305

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 1 в уровень 2, поскольку в течение периода они перестали быть активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке.

	Переводы из уровня 2 в уровень 1	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г.
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	223 003	1 300 446

Указанные выше финансовые инструменты были переведены из уровня 2 в уровень 1, поскольку в течение периода они стали активно торгуемыми, и значения справедливой стоимости были впоследствии получены при помощи котировок на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и счета в Банке России	2 493 236	2 493 236	–	4 256 666	4 256 666	–
Средства в кредитных организациях	2 736 002	2 736 002	–	4 696 344	4 696 344	–
Кредиты клиентам	15 176 783	15 126 219	(50 564)	12 261 333	12 096 897	(164 436)
Прочие финансовые активы	206 495	206 495	–	378 270	378 270	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	41 154 453	41 154 453	–	35 680 797	35 680 797	–
Средства клиентов	15 066 703	15 063 339	3 364	27 628 651	27 623 298	5 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	806 949	716 927	90 022	763 303	782 322	(19 019)
Прочие финансовые обязательства	329 742	329 742	–	330 499	330 499	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			42 822			(178 102)

(в тысячах российских рублей)

17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы Банком по договорам «репо» таким образом, что все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 271 317	–	11 540 739	49 812 056
Итого		38 271 317	–	11 540 739	49 812 056
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями Договоры «репо» с юридическими лицами	35 451 854	–	5 602 586	41 054 440
		–	–	3 958 804	3 958 804
Итого		35 451 854	–	9 561 390	45 013 244

На 31 декабря 2019 г.	Переданный финансовый актив	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток			Итого
		Госуд. долговые ценные бумаги	Прочие долговые ценные бумаги	Прочие ценные бумаги	
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Итого		38 144 304	–	13 952 364	52 096 668
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо» с кредитными организациями Договоры «репо» с юридическими лицами	28 379 225	–	7 301 572	35 680 797
		5 975 592	–	4 903 874	10 879 466
Итого		34 354 817	–	12 205 446	46 560 263

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от него может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств.

Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признал финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Аналогичным образом Банк имеет право продать или перезаложить ценные бумаги, привлеченные в виде займов или купленные по договорам обратного «репо», но при этом обязан вернуть ценные бумаги. В этом случае контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением. Следовательно, Банк не признает такие ценные бумаги, а отражает отдельный актив в отношении любого возможного обеспечения, предоставленного в форме денежных средств.

Сумма обязательств по договорам прямого «репо», по которым в качестве обеспечения выступали клиринговые сертификаты участия, представлена в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 100 013 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: отсутствовали).

(в тысячах российских рублей)

17. Переданные финансовые активы, признание которых не прекращено (продолжение)

Балансовая и справедливая стоимость ценных бумаг, реализованных по договорам «репо», на 30 июня 2020 г. составила 49 812 056 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 52 096 668 тыс. руб.), и включала финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г. как «Средства кредитных организаций» в размере 41 054 440 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 35 680 797 тыс. руб.) и как «Средства клиентов» в размере 3 958 804 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 г.: 10879 466 тыс. руб.).

18. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

На 30 июня 2020 г. (неаудировано)	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в бухгалтерском балансе	Чистый размер финансовых активов, представленных в бухгалтерском балансе	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в бухгалтерском балансе		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	49 812 056	–	49 812 056	(45 013 244)	–	4 798 812
Итого	49 812 056	–	49 812 056	(45 013 244)	–	4 798 812
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	45 013 244	–	45 013 244	(45 013 244)	–	–
Итого	45 013 244	–	45 013 244	(45 013 244)	–	–

На 31 декабря 2019 г.	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
Финансовые активы						
Финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Итого	52 096 668	–	52 096 668	(46 560 263)	–	5 536 405
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–
Итого	46 560 263	–	46 560 263	(46 560 263)	–	–

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Результаты операций со связанными с Банком сторонами не влияют на финансовую устойчивость Банка, поскольку имеют несущественную долю в общем объеме операций Банка. Цены и условия сделок со связанными сторонами не отличаются от цен и условий сделок с другими контрагентами.

Ряд сделок, совершенных Банком со связанными сторонами, являлись сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, одобрялись в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами Банка (Советом директоров, Общим собранием акционеров). Предстоящие сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются до их совершения Общим собранием акционеров.

В состав связанных сторон включены:

- ▶ акционеры Банка;
- ▶ ключевой управленческий персонал Банка – лица, которые уполномочены и ответственные за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, а именно Председатель Правления, члены Правления, Совета Директоров, Кредитного комитета и прочие работники, принимающие риски;
- ▶ другие связанные стороны – близкие родственники акционеров и ключевого управленческого персонала, а также компании, находящиеся под контролем или совместным контролем связанных с Банком лиц или близких родственников данных лиц.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	30 июня 2020 г. (неаудировано)			Итого
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	
Кредиты, не погашенные на 1 января 2020 г.	–	9 768	747 194	756 962
Кредиты, выданные в течение периода	–	5 500	15 000	20 500
Погашение кредитов в течение периода	–	(5 000)	–	(5 000)
Прочие изменения	–	–	(61 200)	(61 200)
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2020 г.	–	10 268	700 994	711 262
За вычетом оценочного резерва под обесценение	–	(188)	(399 049)	(399 237)
Кредиты, не погашенные на 30 июня 2020 г., за вычетом оценочного резерва	–	10 080	301 945	312 025
Прочие активы	16	18	769	803
Депозиты на 1 января 2020 г.	–	188 328	11 376	199 704
Депозиты, полученные в течение года	–	778 883	32 763	811 646
Депозиты, погашенные в течение года	–	(781 003)	(36 163)	(817 166)
Прочие изменения	–	37 610	244	37 854
Депозиты на 30 июня 2020 г.	–	223 818	8 220	232 038
Расчетные и текущие счета на 30 июня 2020 г.	13 004	197 619	54 169	264 792
Выпущенные долговые ценные бумаги	205 981	137 052	–	343 033
Прочие резервы	–	128	–	128
Прочие обязательства	857	125 675	135	126 667
Обязательства по выдаче кредитов	–	7 500	–	7 500

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2019 г.			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Кредиты, не погашенные на 1 января 2019 г.	-	6 518	449 897	456 415
Кредиты, выданные в течение периода	-	7 000	1 601 290	1 608 290
Погашение кредитов в течение периода	-	(3 750)	(987 344)	(991 094)
Прочие изменения	-	-	(316 649)	(316 649)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2019 г.	-	9 768	747 194	756 962
За вычетом резерва под ОКУ на 31 декабря 2019 г.	-	(180)	(390 967)	(391 147)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря 2019 г., за вычетом резерва под ОКУ	-	9 588	356 227	365 815
Прочие активы	-	705	181	886
Депозиты на 1 января 2019 г.	-	406 077	8 313	414 390
Депозиты, полученные в течение периода	1 000 000	799 654	126 919	1 926 573
Депозиты, погашенные в течение периода	(1 000 000)	(985 434)	(123 564)	(2 108 998)
Прочие изменения	-	(31 969)	(292)	(32 261)
Депозиты на 31 декабря 2019 г.	-	188 328	11 376	199 704
Расчетные и текущие счета на 31 декабря 2019 г.	23 540	194 632	94 745	312 917
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 503	131 333	-	333 836
Прочие резервы	-	255	-	255
Прочие обязательства	607	109 902	21	110 530
Обязательства по выдаче кредитов	-	15 000	681 300	696 300

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За шестимесячный период, завершившийся							
	30 июня 2020 г. (неаудировано)				30 июня 2019 г. (неаудировано)			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	403	44 335	44 738	-	260	28 109	28 369
Процентные расходы (Расходы) по кредитным убыткам	(8 299)	(9 097)	(251)	(17 647)	(53 412)	(10 106)	(496)	(64 014)
Чистые (расходы) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	118	(8 274)	(8 156)	-	527	(32 076)	(31 549)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	-	-	(84 759)	(84 759)	-	-	-	-
Комиссионные доходы	(166 911)	(121 578)	(284)	(288 773)	32 522	42 739	1 555	76 816
Прочие доходы	50 363	11 906	182	62 451	32 817	8 468	135	41 420
Прочие операционные расходы	56	3 693	11 498	15 247	76	79	11 946	12 101
Прочие операционные расходы	(709)	(239)	(2 315)	(3 263)	(1 430)	(779)	(4 058)	(6 267)

(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	За шестимесячный период, завершившийся	
	30 июня 2020 г. (неаудировано)	30 июня 2019 г. (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные вознаграждения сотрудникам	27 313	28 759
Долгосрочные вознаграждения сотрудникам	10 198	10 697
Обязательные взносы в пенсионный фонд	5 365	5 084
Отчисления на социальное обеспечение	1 897	1 926
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	44 773	46 466

20. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Процесс управления капиталом осуществляется в соответствии со *Стратегией управления рисками и капиталом* в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В рамках системы ВПОДК для целей контроля за уровнем принимаемых рисков, контроля достаточности капитала и для обеспечения устойчивого функционирования Банка в целом Банк определяет склонность к риску (аппетит к риску) в виде совокупности количественных и качественных показателей, которые включают:

- ▶ *обязательные нормативы* достаточности капитала, ликвидности и иные ограничительные показатели, установленные Банком России в части управления рисками и достаточностью капитала;
- ▶ *соотношение капитала*, необходимого для покрытия всех значимых видов риска, и *доступного капитала*;
- ▶ *уровень достаточности капитала*, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности;
- ▶ *величину капитала*, необходимого для покрытия *непредвиденных убытков*.

В рамках процесса планирования и последующей практической реализации Стратегии развития Банк придерживается минимизации расхождений между планируемым капиталом и необходимым капиталом.

В Банке на регулярной основе проводятся процедуры соотнесения совокупного объема необходимого и фактического капитала. При недостаточности фактического капитала незамедлительно применяются процедуры по снижению принятых рисков / увеличению капитала Банка.

Капитал Банка и норматив достаточности капитала рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П «*Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)*» и Инструкции Банка России № 199-И «*Об обязательных нормативах банков*».

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

(в тысячах российских рублей)

20. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг достаточности капитала в целях соблюдения минимально допустимых значений нормативов, установленных в соответствии с нормативными актами Банка России:

- ▶ норматив достаточности базового капитала – не менее 4,5%;
- ▶ норматив достаточности основного капитала – не менее 6,0%;
- ▶ норматив достаточности собственных средств (капитала) – не менее 8,0%.

В таблице ниже показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, основанных на положениях Базель III:

	<u>30 июня 2020 г.</u>	<u>31 декабря 2019 г.</u>
Базовый капитал	31 798 405	19 459 367
Основной капитал	31 798 405	19 459 367
Дополнительный капитал	–	14 572 920
Итого капитал	31 798 405	34 032 287
Активы, взвешенные с учетом риска	123 288 849	125 650 204
Норматив достаточности базового капитала	25,8%	15,5%
Норматив достаточности основного капитала	25,8%	15,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	25,8%	27,1%

Уровень достаточности капитала Банка в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г., и в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 г., соответствовал внешним требованиям.

21. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в августе 2020 года, Банк объявил к выплате дивиденды по итогам 1 полугодия 2020 года за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет, в размере 1 311 024 тыс. руб.: по обыкновенным акциям – 76,36 руб. в расчете на одну акцию, по привилегированным акциям – 19,09 руб. в расчете на одну акцию.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 36 листа(ов)