

ПАО «РосДорБанк»

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
в соответствии с международными стандартами финансовой
отчетности и заключение по результатам обзорной проверки
30 июня 2020 года

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	7

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность	8
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	11
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
7. Средства в других банках	12
8. Кредиты клиентам	13
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
10. Основные средства	19
11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20
12. Средства других банков	20
13. Средства клиентов	21
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
15. Обязательства по аренде	22
16. Субординированные депозиты и займы	22
17. Прочие обязательства	23
18. Процентные доходы и расходы	24
19. Комиссионные доходы и расходы	24
20. Операционные расходы	25
21. Налог на прибыль	25
22. Дивиденды	25
23. Сегментный анализ	26
24. Управление капиталом	28
25. Внебалансовые и условные обязательства	29
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
27. Операции со связанными сторонами	31
28. События после отчетной даты	33

Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров
ПАО «РосДорБанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении ПАО «РосДорБанк», (полное наименование: «Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (публичное акционерное общество), ОГРН 1027739857958, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86) и его дочерней организации (далее - Группа) по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности 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 сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности 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 основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787,

местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

29 октября 2020 года

Группа ПАО «РосДорБанк»
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении

в тысячах российских рублей	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 757 810	2 781 946
Обязательные резервы на счетах в Банке России		421 487	387 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 378	4 033
Средства в других банках	7	88 956	4 041 121
Кредиты клиентам	8	10 918 511	8 763 136
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	5 127 389	2 952 484
Основные средства	10	922 611	967 581
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	11	111 951	103 618
Прочие активы		137 841	165 753
Текущие требования по налогу на прибыль		10 908	-
Отложенные налоговые активы		21 302	79 261
ИТОГО АКТИВОВ		19 524 144	20 246 768
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	21	160
Средства клиентов	13	14 936 337	16 164 705
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	847 985	253 445
Обязательства по аренде	10,15	637 151	666 147
Субординированные депозиты и займы	16	400 741	450 837
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 544	5 343
Прочие обязательства	17	188 199	210 968
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		17 011 978	17 751 605
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		2 156 124	2 156 124
Эмиссионный доход		153 738	153 738
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 686	5 623
Фонд переоценки основных средств		189 955	189 955
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)		8 663	(10 277)
ИТОГО КАПИТАЛА		2 512 166	2 495 163
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		19 524 144	20 246 768

Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 октября 2020 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер



Примечания на страницах с 8 по 33 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)	2020 года (неаудирован- ные данные)	2019 года (неаудирован- ные данные)
в тысячах российских рублей					
Процентные доходы	18	765 083	742 458	380 619	354 826
Процентные расходы	18	(380 067)	(358 763)	(187 010)	(173 495)
Чистые процентные доходы		385 016	383 695	193 609	181 331
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	8	(76 705)	(72 225)	(50 746)	(819)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам		308 311	311 470	142 863	180 512
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с долговыми ценными бумагами		59 789	(13 746)	33 699	1 572
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(24 596)	18 168	88 798	16 848
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		56 674	(10 012)	(75 322)	(8 811)
Комиссионные доходы	19	171 548	131 611	88 464	67 297
Комиссионные расходы	19	(20 264)	(22 700)	(9 085)	(11 336)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам и обязательствам кредитного характера	5,7,9,17	(19 286)	6 543	(10 956)	410
Прочие операционные доходы/(расходы)		8 008	40 837	(10 897)	9 863
Операционные доходы		540 184	462 171	247 564	256 355
Операционные расходы	20	(456 344)	(386 755)	(210 215)	(198 754)
Прибыль до налогообложения		83 840	75 416	37 349	57 601
(Расходы по налогу на прибыль)/Возмещение по налогу на прибыль	21	(64 900)	(26 783)	(33 419)	13 834
Чистая прибыль		18 940	48 633	3 930	71 435
Прочий совокупный доход/(убыток)					
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки					
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 460)	139 181	224 029	55 932
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 631	(510)	831	(510)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации		892	(27 734)	(44 806)	(11 084)
Прочие составляющие совокупного дохода (убытка) за вычетом налога		(1 937)	110 937	180 054	44 338
Итого совокупный доход		17 003	159 570	183 984	115 773

Э. В. Христианов

Первый заместитель Председателя Правления

29 октября 2020 года



А. В. Аханова

Главный бухгалтер



в тысячах российских рублей	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через Прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2018 года		1 560 388	-	(89 945)	189 955	(67 569)	1 592 829
Совокупный доход за период		-	-	110 937	-	48 633	159 570
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		1 560 388	-	20 992	189 955	(18 936)	1 752 399
Остаток на 31 декабря 2019 года		2 156 124	153 738	5 623	189 955	(10 277)	2 495 163
Совокупный доход за период		-	-	(1 937)	-	18 940	17 003
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		2 156 124	153 738	3 686	189 955	8 663	2 512 166


Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления

29 октября 2020 года




А. В. Аханова
Главный бухгалтер

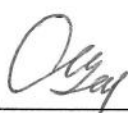


в тысячах российских рублей	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		866 436	225 074
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(1 845 410)	(355 065)
Чистые денежные средства, (использованные)/полученные в финансовой деятельности		(107 131)	191 647
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		61 969	(52 486)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 024 136)	9 170
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 781 946	932 730
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	1 757 810	941 900


 Э. В. Христианов
 Первый заместитель Председателя Правления

29 октября 2020 года




 А. В. Аханова
 Главный бухгалтер



1. Основная деятельность

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (публичное акционерное общество), являющегося Головной кредитной организацией (далее - Банк), и его дочерней организации ООО «Тихорецкая» (совместно именуемых Группа) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34») за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года. По отношению к данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности аудит не проводился.

С 4 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Тихорецкая» (ООО «Тихорецкая») (350059, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Тихорецкая, д. 7/4, офис №3). Доля, принадлежащая Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности ООО «Тихорецкая» - операции с недвижимостью. Группа является банковской группой в соответствии со ст.4 Федерального закона РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Банк создан на основании решения общего собрания акционеров (протокол № 1 от 14 июня 1991 года). Банк был учрежден 25 сентября 1991 года. В январе 2018 года Центральным банком Российской Федерации выдана ПАО «РосДорБанк» универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 1573 от 26 января 2018 года.

Банк также имеет следующие лицензии:

Номер и дата лицензии	Срок действия	Орган, выдавший лицензию	Вид лицензируемой деятельности
№ 045-03590-010000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
№ 045-04185-000100 от 20 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
№045-03487-100000 от 07 декабря 2000 года	без ограничения срока действия	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
№ 12667 Н от 29 декабря 2012 года	без ограничения срока действия	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России	Лицензия на право осуществления деятельности по техническому обслуживанию предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота

Сокращенное наименование Банка - ПАО «РосДорБанк».

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86. Юридический и фактический адрес в отчетном периоде не изменялись.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 03 марта 2005 года под номером 735. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц и малых предприятий в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое или юридическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

ПАО «РосДорБанк» входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами. Приказ Федеральной таможенной службы № 1379 от 4 сентября 2018 года (нахождение в Реестре бессрочно).

ПАО «РосДорБанк» является членом и участником:

- Ассоциации региональных банков;
- Ассоциации российских банков;
- Ассоциации европейского бизнеса в Российской Федерации;
- Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- Международной платежной системы Master Card International;
- Международной ассоциации VISA International;
- Платежной системы «Мир»;
- ПАО Московская биржа;
- Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

На 30 июня 2020 года ПАО «РосДорБанк» имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят два дополнительных офиса в г. Санкт-Петербурге; две операционные кассы: одна в г. Краснодаре и одна в г. Москве. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Банку присвоены рейтинги международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service - кредитный рейтинг на уровне В3. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Информация о рейтингах Банка размещена на официальном сайте рейтингового агентства (www.moody.com).

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг ВВ-. Прогноз по рейтингу Банка - «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
Дорган Валерий Викторович	14,18	14,18
Артюхова Людмила Георгиевна	11,82	11,82
ООО «Альвита»	9,99	8,89
Корбачка Петер	6,52	6,52
ООО «СК «Акваколор»	6,23	6,23
ООО «Автовеста»	5,25	5,25
Артюхов Виталий Григорьевич	5,08	менее 5%
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	40,93	47,11
Итого	100,00	100,00

На 30 июня 2020 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления Банка находилось 33,0% голосующих акций Банка (31 декабря 2019 года: 31,0% голосующих акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка, совокупная доля которых составляет более 1% голосующих акций, являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Дорган Валерий Викторович, Манукян Погос Михайлович, Артюхов Виталий Григорьевич, Гурин Глеб Юрьевич, Артюхов Георгий Вадимович, Жигилей Александра Андреевна, Христианов Эдуард Владиславович, Оводенко Анатолий Аркадьевич, Корбачка Петер, Зиновьев Александр Валерьевич, Урманов Игорь Александрович, Артюхов Вадим Витальевич, Артюхов Виталий Вадимович, Бусел Анастасия Рустемовна, Иван Яковлевич, Йозеф Ткач, Вожов Анатолий Анатольевич, Алексеев Денис Валерьевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально.

Фактическая численность персонала Банка на 30 июня 2020 года составила 267 человек (31 декабря 2019 года: 270 человек).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основные макроэкономические показатели:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый ЦБ РФ, вырос с 61,9057 рубля за доллар США до 69,9513 рублей за доллар США;
- официальный курс евро вырос с 69,3406 рублей за евро до 78,6812 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась и составила 4,50% (31 декабря 2019 года: 6,25% годовых);
- инфляция составила 3,4%.

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

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

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

По состоянию на отчетную дату и позднее некоторые ограничения, введенные государственными органами власти в Российской Федерации из-за пандемии COVID-19, были сняты, Группа наблюдает восстановление деловой активности в Российской Федерации. Однако уровень сохраняющейся неопределенности в

отношении дальнейшего развития ситуации из-за пандемии COVID-19 и возможное воздействие на Группу остаются высокими.

В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченностью актуальной информации о фактическом финансовом положении контрагентов и заемщиков Группы, не представляется возможным представить в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности комплексную количественную оценку влияния изменений экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году.

В текущих экономических условиях для оказания поддержки клиентам Группа расширила перечень продуктов и услуг, предоставляемых посредством цифровых каналов связи, ввела комплекс мероприятий, направленных на поддержку корпоративных и розничных заемщиков в части реструктуризации кредитов, предоставления кредитов с пониженными процентными ставками.

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

3. Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и ее следует рассматривать совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При составлении данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Группа использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

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

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Группа скорректировала свои подходы к оценке ожидаемых кредитных убытков следующим образом:

- ✓ В случае если используются кредитные каникулы, Группа не признает потери автоматически, а производит тщательную оценку способности заемщика продолжать выплату по своему кредиту на протяжении ожидаемого срока его действия.
- ✓ В случае продления сроков погашения Группа анализирует условия такого продления, чтобы определить их влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков.
- ✓ Для своевременного отражения влияния внешних факторов Группа принимает во внимание сферу деятельности заемщиков (контрагентов).
- ✓ При определении вероятности дефолта и уровня ожидаемых кредитных убытков Группа учитывает влияние мер государственной поддержки, доступных для клиентов (например, возможность рефинансирования или иные формы финансовой помощи, включая гарантии), которыми клиенты с высокой вероятностью смогут воспользоваться.

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

В результате применения вышеописанных изменений в оценке сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев, закончившихся, 30 июня 2020 года, увеличилась по сравнению с данными, представленными в отчетности за 31 декабря 2019 года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 26.

Валюта представления. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы. Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	474 759	406 714
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	996 924	1 382 567
Расчетные счета в торговых системах	93 703	172 458
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	134 043	746 955
- других стран	58 714	74 306
Резервы по денежным средствам и их эквивалентам	(333)	(1 054)
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 757 810	2 781 946

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	1 054	1 054
Восстановление резерва	(721)	(721)
Резерв на 30 июня 2020 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	333	333

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	511	511
Восстановление резерва	(235)	(235)
Резерв на 30 июня 2019 под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам	276	276

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 30 июня 2020 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	1 283 384	1 283 384
Итого денежных средств и их эквивалентов на 30 июня 2020 года	1 283 384	1 283 384

Информация о качестве денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Итого
Минимальный кредитный риск	2 376 286	2 376 286
Итого денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2019 года	2 376 286	2 376 286

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года Группа не имела остатков денежных средств, превышающих 10% капитала Группы.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Производные финансовые инструменты	5 378	4 033
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 378	4 033

По состоянию на 30 июня 2020 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 5 378 тысяч рублей (2019 г.: 4 033 тысячи рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 25 тысяч евро, на продажу 11 500 тысяч евро и 2 500 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 26.

7. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	3 953 103
Срочные депозиты	5 421	9 595
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	83 646	78 725
Резервы по средствам в других банках	(111)	(302)
Итого средств в других банках	88 956	4 041 121

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	198	104	302
Восстановление резерва	(120)	(71)	(191)
Резерв на 30 июня 2020 года по средствам в других банках	78	33	111

В таблице ниже представлена информация о движении резерва по средствам в других банках за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Итого
Резерв на на 1 января 2019 года	218	19	237
Отчисление в резерв/(Восстановление резерва)	(142)	139	(3)
Резерв на 30 июня 2019 года по средствам в других банках	76	158	234

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года представлена ниже (неаудированные данные).

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	83 646	-	83 646
Средний кредитный риск	-	5 421	5 421
Итого средства в других банках на 30 июня 2020 года	83 646	5 421	89 067

Информация о качестве средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

	Этап 1	Этап 2	Итого
Минимальный кредитный риск	4 031 828	-	4 031 828
Средний кредитный риск	-	9 595	9 595
Итого средства в других банках на 31 декабря 2019 года	4 031 828	9 595	4 041 423

По состоянию на 30 июня 2020 года средства в других банках в сумме 5 421 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей) были фактически обеспечены векселями Банка, справедливая стоимость которых составляет 5 421 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 9 595 тысяч рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года денежные средства в другой кредитной организации, превышающих 10% капитала Группы, не размещались (31 декабря 2019 года: 3 978 239 тысяч рублей).

Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 26.

8. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	7 895 875	5 967 594
- средние кредиты	1 661 627	1 491 494
- кредиты малому бизнесу	851 171	706 232
Итого кредитов юридическим лицам	10 408 673	8 165 320
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на приобретение жилья	393 872	423 499
- кредиты, выданные на потребительские нужды	623 805	612 739
- кредиты по пластиковым картам	17 028	12 223
Итого кредитов физическим лицам	1 034 705	1 048 461
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(524 867)	(450 645)
Итого кредитов клиентам	10 918 511	8 763 136

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 30 июня 2020 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 162 304 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 123 713 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	66 946	103 104	187 616	357 666
Переводы в Этап 1	8	(8)	-	-
Переводы в Этап 2	(489)	18 196	(17 707)	-
Переводы в Этап 3	(17)	(17 679)	17 696	-
Отчисления в резерв в связи с выдачей или погашением	51 083	6 283	16 202	73 568
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(2 040)	(2 040)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам	117 531	109 896	201 767	429 194
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	15 890	3 311	73 778	92 979
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(80)	2 450	(2 370)	-
Переводы в Этап 3	(8)	-	8	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	840	(2 281)	4 578	3 137
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(443)	(443)
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам	16 642	3 480	75 551	95 673
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	134 173	113 376	277 318	524 867

Ниже представлен анализ изменения резерва по кредитам клиентам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2019 года	49 129	118 134	229 494	396 757
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(3 523)	3 523	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 796)	1 796	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	6 953	(12 842)	58 444	52 555
Кредиты проданные и списанные в течение периода как безнадежные	-	-	(17 287)	(17 287)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам	52 559	107 019	272 447	432 025
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2019 года	13 987	10 405	43 821	68 213
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(1 651)	1 651	-	-
Переводы в Этап 3	-	(4 072)	4 072	-
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода) в связи с выдачей или погашением	3 033	(1 275)	17 912	19 670
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам	15 369	6 709	65 805	87 883
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2019 года	67 928	113 728	338 252	519 908

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	2 027 357	17,7	965 185	10,5
Торговля	1 828 848	16,0	2 060 087	22,4
Строительство	1 583 631	13,8	1 281 458	13,9
Строительство дорожное	1 397 149	12,2	903 497	9,8
Финансы	1 250 047	10,9	1 062 518	11,5
Производство	993 759	8,7	585 300	6,4
Операции с недвижимостью	870 330	7,6	705 288	7,7
Сельское хозяйство	196 914	1,7	335 663	3,6
Прочее	260 638	2,4	266 324	2,8
Физические лица	1 034 705	9,0	1 048 461	11,4
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под ожидаемые убытки (обесценение) по кредитам клиентам)	11 443 378	100,0	9 213 781	100,0

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы было 11 заемщиков (31 декабря 2019 года: 7 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составила 3 250 186 тысяч рублей или 28,4% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2019 года: 2 699 860 тысяч рублей или 33,1% от общей суммы кредитов клиентам).

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	5 526 112	1 590 246	779 517	7 895 875	(235 851)	7 660 024
- средние кредиты	1 322 559	129 385	209 683	1 661 627	(138 316)	1 523 311
- кредиты малому бизнесу	667 836	113 196	70 139	851 171	(55 027)	796 144
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	370 301	2 756	20 815	393 872	(26 502)	367 370
- кредиты, выданные на потребительские нужды	493 049	56 173	74 583	623 805	(62 001)	561 804
- кредиты по пластиковым картам	8 388	2 042	6 598	17 028	(7 170)	9 858
Итого кредиты клиентам	8 388 245	1 893 798	1 161 335	11 443 378	(524 867)	10 918 511

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам						
- крупные кредиты	3 861 181	1 463 614	642 799	5 967 594	(172 305)	5 795 289
- средние кредиты	1 234 096	69 042	188 356	1 491 494	(127 726)	1 363 768
- кредиты малому бизнесу	540 552	83 593	82 087	706 232	(57 635)	648 597
Кредиты физическим лицам						
- кредиты, выданные на приобретение жилья	399 513	4 375	19 611	423 499	(25 268)	398 231
- кредиты, выданные на потребительские нужды	463 081	43 634	106 024	612 739	(62 113)	550 626
- кредиты по пластиковым картам	5 475	907	5 841	12 223	(5 598)	6 625
Итого кредиты клиентам	6 503 898	1 665 165	1 044 718	9 213 781	(450 645)	8 763 136

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	3 816 587	-	-	3 816 587
Низкий кредитный риск	3 347 990	59 958	-	3 407 948
Средний кредитный риск	351 930	1 762 820	-	2 114 750
Высокий кредитный риск	-	10 049	444 639	454 688
Дефолтные активы	-	-	614 700	614 700
Итого кредиты юридическим лицам	7 516 507	1 832 827	1 059 339	10 408 673
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	564 564	-	-	564 564
Низкий кредитный риск	307 174	-	-	307 174
Средний кредитный риск	-	57 615	2 518	60 133
Высокий кредитный риск	-	3 356	23 344	26 700
Дефолтные активы	-	-	76 134	76 134
Итого кредиты физическим лицам	871 738	60 971	101 996	1 034 705
Итого кредиты клиентам	8 388 245	1 893 798	1 161 335	11 443 378

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	3 638 554	-	-	3 638 554
Низкий кредитный риск	1 997 275	4 988	-	2 002 263
Средний кредитный риск	-	1 479 422	-	1 479 422
Высокий кредитный риск	-	131 839	184 068	315 907
Дефолтные активы	-	-	729 174	729 174
Итого кредиты юридическим лицам	5 635 829	1 616 249	913 242	8 165 320
Кредиты физическим лицам:				
Минимальный кредитный риск	598 006	-	-	598 006
Низкий кредитный риск	270 063	-	-	270 063
Средний кредитный риск	-	46 561	-	46 561
Высокий кредитный риск	-	2 355	60 989	63 344
Дефолтные активы	-	-	70 487	70 487
Итого кредиты физическим лицам	868 069	48 916	131 476	1 048 461
Итого кредиты клиентам на 31 декабря 2019 года	6 503 898	1 665 165	1 044 718	9 213 781

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Гарантийный депозит	-	-	-	-	4 814	-	4 814
Недвижимость	3 277 748	635 501	273 209	260 307	472 179	-	4 918 944
Основные средства и транспорт	1 387 939	374 595	240 010	-	27 833	-	2 030 377
Ценные бумаги	510 612	-	15 464	1 952	5 184	-	533 212
Товарно-материальные ценности в обороте	395 226	47 307	38 513	-	-	-	481 046
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Необеспеченные	2 324 350	604 224	283 975	131 613	110 565	17 028	3 471 755
Итого залогового обеспечения	7 895 875	1 661 627	851 171	393 872	623 805	17 028	11 443 378

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	3 819 909	749 625	292 153	285 586	459 455	-	5 606 728
Основные средства и транспорт	874 069	287 958	163 618	-	30 809	-	1 356 454
Ценные бумаги	81 012	8 350	5 099	1 992	10 458	-	106 911
Товарно-материальные ценности в обороте	36 365	42 990	17 934	-	-	-	97 289
Права требования	-	-	-	-	3 230	-	3 230
Необеспеченные	1 156 239	402 571	227 428	135 921	108 787	12 223	2 043 169
Итого залогового обеспечения	5 967 594	1 491 494	706 232	423 499	612 739	12 223	9 213 781

Банк часто принимает несколько видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 533 210 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 106 912 тысяч рублей), которые были обеспечены векселями и депозитными сертификатами, выпущенными Группой, общей номинальной стоимостью 676 817 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 136 383 тысячи рублей). См. Примечание 14.

Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 26.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 328 770	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 102 512	2 120 326
- Муниципальные облигации	151 024	153 934
- Корпоративные облигации	220 313	216 393
- Еврооблигации	1 319 820	456 881
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	6 296	6 296
За вычетом резерва под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 362)	(1 362)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 127 389	2 952 484

Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ) представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2020 года срок погашения с апреля 2030 года по март 2039 года, купонный доход - от 7,65% годовых до 7,70% годовых (31 декабря 2019 года: отсутствуют).

Государственные облигации внешнего облигационного займа представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России. По состоянию на 30 июня 2020 года срок погашения с декабря 2025 года по март 2035 года, купонный доход - от 2,88% годовых до 5,10% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с декабря 2025 года по март 2029 года, купонный доход - от 2,87% годовых до 4,25% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами и являются ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 30 июня 2020 года срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения декабрь 2022 года, купонный доход - 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. На 30 июня 2020 года срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с ноября 2024 года по февраль 2028 года, купонный доход от 7,3% годовых до 9,4% годовых).

Еврооблигации представляют собой ценные бумаги иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте и котируемые на бирже. На 30 июня 2020 года срок погашения с апреля 2025 года по май 2030 года, купонный доход от 2,2% годовых до 3,88% годовых (31 декабря 2019 года: срок погашения с марта 2026 года по май 2027 года, купонный доход от 2,2% годовых до 2,5% годовых).

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Муници- пальные облигации	Корпора- тивные облигации	Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	Государствен- ные облигации внешнего облигационного займа	Еврооб- лигации	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	125	199	-	733	253	1 310
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	(12)	(40)	1 714	(733)	702	1 631
Резерв за 30 июня 2020 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113	159	1 714	-	955	2 941

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Государственные облигации внешнего облигационного займа	Еврооблигации	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	394	853	1 247
Отчисления в резерв/(Восстановление резерва в течение периода)	168	(678)	(510)
Резерв за 30 июня 2019 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	562	175	737

Ниже представлены долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

			Доля, %	Стоимость приобретения	Резерв под обесценение
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19	2 245	471
ООО «Индустрия»	Доля в уставном капитале	Деятельность в области радиовещания и телевидения	40	4 000	840
НПФ «Объединенный профсоюзный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	16	-
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	1	1
Итого				6 312	1 362

У Группы отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, поэтому указанные организации не являются дочерними организациями Группы.

По состоянию на 30 июня 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 1 362 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 1 362 тысячи рублей). За первые шесть месяцев 2020 года резерв под обесценение долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не изменился (первые шесть месяцев 2019 года: не изменился).

Справедливая стоимость долевых корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по стоимости приобретения.

Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приведена в Примечании 26.

10. Основные средства

Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	143 187	39 793	10 424	32 828	541 852	768 084
Поступления	-	3 845	-	58	142 574	146 477
Движение между категориями	-	202	-	(202)	-	-
Балансовая стоимость выбытий	-	(1 544)	(2 700)	-	(1 670)	(5 914)
Накопленная амортизация по выбытиям	-	1 376	1 710	-	1 670	4 756
Амортизационные отчисления	20	(2 419)	(1 553)	-	(34 941)	(44 416)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2019 года	146 765	142 707	12 906	32 684	771 158	1 106 220
Накопленная амортизация	5 997	104 538	5 025	-	121 673	237 233
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	140 768	38 169	7 881	32 684	649 485	868 987
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	241 128	38 608	6 584	32 382	648 879	967 581
Поступления	-	6 306	357	1 662	-	8 325
Движение между категориями	-	2 234	1 653	(2 234)	-	1 653
Балансовая стоимость выбытий	-	(6 503)	(7 553)	-	(8 204)	(22 260)
Накопленная амортизация по выбытиям	-	6 444	2 756	-	6 637	15 837
Амортизационные отчисления	20	(2 432)	(552)	(798)	(34 903)	(45 036)
Корректировки	-	-	-	-	(3 489)	(3 489)
Первоначальная или переоцененная стоимость на 30 июня 2020 года	249 584	146 344	7 364	32 266	790 714	1 226 272
Накопленная амортизация	10 888	105 606	4 119	1 254	181 794	303 661
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	238 696	40 738	3 245	31 012	608 920	922 611

По состоянию на 30 июня 2020 года в категории «Объекты основных средств, не используемые в основной деятельности» отражены оборудование и помещения, принадлежащие Группе и не готовые к использованию.

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, изменение рыночных цен в течение 2020 года было незначительным.

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупное отложенное обязательство в сумме 47 488 тысяч рублей (31 декабря 2019 года г.: 47 488 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	Здание в аренде 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Здание в аренде 31 декабря 2019 года
Первоначальная стоимость	473 345	476 599
Накопленная амортизация	155 214	148 902
Остаточная стоимость	318 131	327 697

Все основные средства, приобретенные в 2020 году, были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Группы в категории «Активы в форме права пользования», помимо приобретенных помещений, оборудования, транспортных средств в собственности, отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, прочие нежилые помещения и транспортные средства, полученные Группой по договорам аренды.

Процентные расходы по обязательствам по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 33 310 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 35 531 тысяча рублей) (см. Примечание 18).

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составил 57 126 тысяч рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 55 934 тысячи рублей).

Расходы по краткосрочной аренде и по аренде малоценных активов в сумме 8 713 тысяч рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, включены в расходы на аренду (см. Примечание 20) в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Группа не передавала основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
✓ Нежилое здание (1236,8 кв.м.), расположенное по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	60 692	60 692
✓ Земельный участок (1157,0 кв.м.), расположенный по адресу: г. Москва, ул. Новоалексеевская, д. 16, стр. 13	36 584	36 584
✓ Нежилое здание (автозаправочная станция "Фортуна") (30,2 кв.м) и земельный участок (3596 кв.м)	-	3 375
✓ Нежилое здание (ангар) (270 кв.м.), расположенное по адресу: Краснодарский край, Абинский район, Южная окраина станицы Холмской, площадка "Зыбза"	1 763	-
✓ Жилой дом, 49.1 кв.м., 1 этаж, г.Краснодар, ул.Володи Головатого, д.327	1 097	-
✓ Земельный участок, 669 кв.м +/- 9 кв.м., г.Краснодар, ул.Головатого, 327	6 931	-
✓ Жилой дом (96 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное, д. 39	734	734
✓ Земельный участок (2700 кв.м.), расположенный по адресу: Рязанская обл., Рыбновский район, с. Бортное	470	470
✓ Квартира, 103.3 кв.м., г.Краснодар ул.Дзержинского д 93/1 кв.31	6 004	-
✓ Нежилое помещение, 239.6 кв.м., подвал -1эт., г.Краснодар, ул.Сормовская, д.204/7 неж.пом.28,29,30,32,33	3 634	-
✓ Квартира, 70.3 кв.м., г.Краснодар, ул. Ставропольская, д.80 кв. 100	3 943	-
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(9 901)	-
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	111 951	103 618

Группа ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 111 951 тысяча рублей были получены Группой в течение 2020 и 2019 года в счет погашения ссудной задолженности и задолженности по приобретенным правам требования.

12. Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	21	160
Итого средств других банков	21	160

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года остатки денежных средств банков-контрагентов не превышали 10% капитала Группы.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 26.

13. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	647 181	186 101
- Срочные депозиты	-	71 766
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	3 132 209	4 139 481
- Срочные депозиты	1 606 740	2 785 732
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 084 747	946 030
- Срочные вклады	8 465 460	8 035 595
Итого средств клиентов	14 936 337	16 164 705

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.

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы было 8 клиентов (31 декабря 2019 года: 10 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Группы. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 983 380 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 4 463 191 тысяча рублей), или 26,7% (31 декабря 2019 года: 27,6%) от общей суммы средств клиентов.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Векселя	845 433	250 612
Сберегательные сертификаты	2 552	2 833
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	847 985	253 445

Портфель выпущенных долговых обязательств включает дисконтные векселя, номинированные в российских рублях на сумму 764 103 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 193 176 тысяч рублей). Срок погашения векселей наступает с июля 2020 года по март 2036 года (31 декабря 2019 года: с января 2020 года по март 2036 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,0% годовых до 10,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 5,0% годовых до 10,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в долларах США на сумму 76 631 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 48 718 тысяч рублей). Срок погашения наступает с сентября 2020 года по ноябрь 2021 года (31 декабря 2019 года: с сентября 2020 года по март 2021 года), процентная ставка составляет 1,0% годовых (31 декабря 2019 года: от 0,1% годовых до 1,0% годовых).

Выпущенные долговые обязательства включают дисконтные векселя, номинированные в евро, на сумму 4 699 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 8 718 тысяч рублей). Векселя не предъявлены к погашению в срок (31 декабря 2019 года: не предъявлены к погашению в срок), процентная ставка составляет 0,1% годовых (31 декабря 2019 года: 0,1% годовых).

По состоянию на 30 июня 2020 года номинальная стоимость выпущенных векселей Группы составляла 980 810 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 266 868 тысяч рублей).

Сберегательные сертификаты, выпущенные Группой, имеют срок погашения с июня 2021 года по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых (31 декабря 2019 года: с июня 2020 по июнь 2027 года, процентная ставка составляет 8,0% годовых).

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа приняла в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам выпущенные долговые обязательства на сумму 754 594 тысячи рублей (31 декабря 2019 года: 186 304 тысячи рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года у Группы был один клиент с принадлежащими ему выпущенными векселями на сумму 420 428 тысяч рублей, превышающую 10% капитала Группы (31 декабря 2019 года: нет).

Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 26.

15. Обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имеет обязательства по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, по договорам аренды транспортных средств и прочих нежилых помещений.

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 30 июня 2020 года	99 115	312 977	1 163 432	1 575 524
- в том числе проценты	63 166	228 980	657 158	949 304
- в том числе обязательства	35 949	83 997	506 274	626 220
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 30 июня 2020 года	94 842	237 057	294 344	626 243
Минимальные арендные платежи по транспорту на 30 июня 2020 года	9 397	3 498	-	12 895
- в том числе проценты	1 756	231	-	1 987
- в том числе обязательства	7 641	3 267	-	10 908
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 30 июня 2020 года	8 395	2 513	-	10 908
Итого минимальные арендные платежи на 30 июня 2020 года	108 512	316 475	1 163 432	1 588 419
- в том числе проценты	64 922	229 211	657 158	951 291
- в том числе обязательства	43 590	87 264	506 274	637 128
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 30 июня 2020 года	103 237	239 570	294 344	637 151

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	101 305	330 616	1 195 007	1 626 928
- в том числе проценты	59 561	233 694	694 419	987 674
- в том числе обязательства	41 744	96 922	500 588	639 254
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданиям и помещениям на 31 декабря 2019 года	97 361	253 393	298 898	649 652
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2019 года	12 262	8 261	-	20 523
- в том числе проценты	3 156	1 070	-	4 226
- в том числе обязательства	9 106	7 191	-	16 297
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2019 года	10 828	5 667	-	16 495
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года	113 567	338 877	1 195 007	1 647 451
- в том числе проценты	62 717	234 764	694 419	991 900
- в том числе обязательства	50 850	104 113	500 588	655 551
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года	108 189	259 060	298 898	666 147

Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 26.

16. Субординированные депозиты и займы

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа имеет один договор (31 декабря 2019 года: два) субординированного депозита и один облигационный займ (31 декабря 2019 года: один) на общую сумму 400 741 тысяча рублей (31 декабря 2019 года: 450 837 тысяч рублей).

Облигационный займ представлен неконвертируемыми документарными процентными облигациями ПАО «РосДорБанк» 2-й серии объемом 300 миллионов рублей. Выпуску присвоен регистрационный номер

40201573В от 13 декабря 2018 года. Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением. Заем размещен по закрытой подписке и предназначен для квалифицированных инвесторов. Срок обращения выпуска - 6 лет. Номинал одной облигации - 1 тысяча рублей. Ставка купонов определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на 2%. Ставка купона на отчетную дату установлена на уровне 7,5% годовых. Облигации включены в Список ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская биржа и размещены на бирже 20 декабря 2018 года.

В таблице ниже представлены клиенты, у которых Группа привлекла субординированные депозиты и условия привлечения субординированных депозитов:

	Дата погашения	Процентная ставка, % годовых	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
ООО СК «АКВАКОЛОР»	29 сентября 2024 года	9,5	100 000	100 000
ООО «Альвита»	11 января 2024 года	9,5	-	50 000
Итого			100 000	150 000

Группа досрочно возвратила субординированный депозит в размере 50 000 тысяч рублей, привлеченный от ООО «Альвита» со сроком возврата 11 января 2024 года. Досрочный возврат был осуществлен после согласования с Банком России.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Группы. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Группы по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

17. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по выплате дивидендов	22	1 429	1 434
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Отложенные доходы по выданным гарантиям		84 058	138 966
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		64 828	39 065
Кредиторская задолженность		276	1 300
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		7 719	7 101
Резерв по обязательствам кредитного характера		29 889	23 102
Итого прочих обязательств		188 199	210 968

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	21 324	1 496	282	23 102
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	(6)	288	(282)	-
Переводы в Этапе 3	-	(8)	8	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	8 269	(1 507)	25	6 787
Резерв на 30 июня 2020 года по прочим обязательствам кредитного характера	29 587	269	33	29 889

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на 1 января 2019 года	23 823	1 733	16	25 572
Переводы в Этапе 1	-	-	-	-
Переводы в Этапе 2	419	(419)	-	-
Переводы в Этапе 3	-	(33)	33	-
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение периода	(8 808)	2 420	26	(6 362)
Резерв на 30 июня 2019 года по прочим обязательствам кредитного характера	15 434	3 701	75	19 210

18. Процентные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	610 726	554 311	319 038	283 681
Средства в других банках	83 390	157 309	22 800	55 627
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 129	30 838	38 654	15 518
Финансовая аренда	4 838	-	127	-
Итого процентных доходов	765 083	742 458	380 619	354 826
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	258 269	220 877	128 012	109 664
Срочные депозиты юридических лиц	46 875	55 150	19 677	23 933
Выплаты по договорам финансовой аренды	33 310	35 531	16 186	16 891
Субординированные депозиты и займы	17 654	23 127	8 624	11 045
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 075	16 178	9 756	8 580
Срочные депозиты других банков	5 588	722	3 002	510
Текущие/расчетные счета	5 296	7 178	1 753	2 872
Итого процентных расходов	380 067	358 763	187 010	173 495
Чистые процентные доходы	385 016	383 695	193 609	181 331

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

19. Комиссионные доходы и расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
Комиссии по гарантиям выданным	85 021	49 412	49 858	24 552
Комиссия по валютным операциям	29 979	28 755	13 959	14 800
Комиссии по расчетным операциям	27 966	20 985	12 924	10 740
Комиссия по пластиковым картам	16 240	20 976	6 259	10 843
Комиссии по кассовым операциям	7 049	6 986	3 577	3 757
Комиссия по брокерским операциям	1 767	1 462	249	1 043
Комиссия за инкассацию	1 061	682	518	335
Комиссия по депозитарным операциям	537	603	262	319
Комиссия по импортным аккредитивам	147	141	13	79
Прочее	1 781	1 609	845	829
Итого комиссионных доходов	171 548	131 611	88 464	67 297
Комиссионные расходы				
Комиссия по пластиковым картам и чекам	10 313	11 736	4 115	5 835
Комиссия по операциям с ценными бумагами	3 521	923	1 310	366
Комиссии по расчетным операциям	2 533	2 732	1 493	1 751
Комиссия по межбанковским операциям	2 212	2 667	1 046	1 511
Комиссия по валютным операциям	1 232	3 945	822	1 534
Комиссия за инкассацию	303	694	149	339
Прочее	150	3	150	-
Итого комиссионных расходов	20 264	22 700	9 085	11 336
Чистый комиссионный доход	151 284	108 911	79 379	55 961

20. Операционные расходы

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	272 507	228 658	130 490	113 351
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	45 036	44 416	21 541	21 564
Взносы в систему страхования вкладов	29 161	29 307	12 532	17 094
Агентское вознаграждение	24 692	12 329	16 630	7 917
Телекоммуникационные расходы	20 574	17 662	10 182	9 413
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	9 093	4 851	4 823	4 396
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	8 836	12 131	91	6 181
Расходы по операциям краткосрочной аренды и аренды активов, имеющих низкую стоимость	8 713	2 506	4 131	519
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов	5 925	536	-	-
Транспортные расходы	4 260	4 162	2 460	2 232
Расходы арендодателя по операциям финансовой аренды	2 871	-	452	-
Амортизация нематериальных активов	2 834	3 252	1 528	1 141
Расходы на охрану	2 746	3 157	1 298	1 374
Профессиональные услуги	2 328	1 776	1 573	1 003
Рекламные и маркетинговые услуги	1 597	8 019	193	4 391
Расходы на командировки	1 551	2 028	527	1 137
Представительские расходы	1 491	2 307	460	1 213
Страхование	1 353	6 133	638	2 956
Прочее	10 776	3 525	666	2 872
Итого операционных расходов	456 344	386 755	210 215	198 754

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 57 063 тысячи рублей (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 49 045 тысяч рублей).

Все операционные расходы планируются в рамках бюджета Банка и контролируются в рамках каждой статьи на постоянной основе.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27. Информация по амортизации основных средств и активов в форме права пользования представлена в Примечании 10.

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	6 месяцев, закончившихся 30 июня		3 месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)	2020 года (неаудированные данные)	2019 года (неаудированные данные)
Текущие расходы по налогу на прибыль	6 047	28 132	4 056	14 067
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	57 961	26 385	74 169	(16 817)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	892	(27 734)	(44 806)	(11 084)
Расходы по налогу на прибыль за период	64 900	26 783	33 419	(13 834)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2019 год: 20%).

22. Дивиденды

	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилеги- рованным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	1 408	26	1 185	22
Дивиденды, объявленные в течение указанного периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение указанного периода	5	-	-	-
Дивиденды к выплате на конец указанного периода	1 403	26	1 185	22

Дивиденды были выплачены в российских рублях.

23. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений Группы является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Группы с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Группы:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре (включая дочернюю компанию);
- филиал в г.Санкт-Петербурге.

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Группы, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	245 899	52 643	176 217	474 759
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	996 924	-	-	996 924
Обязательные резервы	421 487	-	-	421 487
Средства в кредитных организациях	278 682	-	-	278 682
Кредиты клиентам	5 870 944	1 392 382	3 721 382	10 984 708
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 122 438	-	-	5 122 438
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	-	-	147 450
Требование по текущему налогу на прибыль	10 908	-	-	10 908
Отложенный налоговый актив	51 159	-	-	51 159
Основные средства	707 975	21 162	202 366	931 503
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	88 755	23 196	-	111 951
Прочие активы	79 101	25 777	31 757	136 635
Итого активов по сегментам	14 021 722	1 515 160	4 131 722	19 668 604
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(36 201)	(3 826)	(20 028)	(60 055)
Резерв под обесценение прочих активов	31 312	4 260	20 593	56 165
Финансовая аренда	(83 307)	(3 099)	-	(86 406)
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(1 015)	(1 391)	(3 181)	(5 587)
Отложенное налогообложение	(29 857)	-	-	(29 857)
Прочие корректировки	(4 061)	(186)	(1 094)	(5 341)
Корректировки, связанные с консолидацией	(13 379)	-	-	(13 379)
Итого активов	13 885 214	1 510 918	4 128 012	19 524 144

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	8 397 325	843 332	5 814 891	15 055 548
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 050 006	13 069	85 651	1 148 726
Отложенное налоговое обязательство	751	-	-	751
Прочие обязательства	761 615	22 570	62 352	846 537
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 201	3 826	20 028	60 055
Итого обязательств по сегментам	10 245 898	882 797	5 982 922	17 111 617
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перегруппировка статей	(36 201)	(3 826)	(20 028)	(60 055)
Финансовая аренда	(64 086)	34	-	(64 052)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	12 091	-	1 176	13 267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	19 049	1 988	8 852	29 889
Прочие корректировки	817	-	-	817
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 505)	-	-	(19 505)
Итого обязательств	10 158 063	880 993	5 972 922	17 011 978

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	213 845	49 829	143 040	406 714
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 749 414	11 039	9 949	1 770 402
Обязательные резервы	387 835	-	-	387 835
Средства в кредитных организациях	1 015 280	-	-	1 015 280
Кредиты клиентам	8 710 193	870 127	3 197 659	12 777 979
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 947 534	-	-	2 947 534
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	147 450	-	-	147 450
Отложенный налоговый актив	57 254	-	-	57 254
Основные средства	75 793	3 337	155 899	235 029
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	98 480	5 138	-	103 618
Прочие активы	64 414	28 301	2 685	95 400
Итого активов по сегментам	15 079 657	967 771	3 509 232	19 556 660
Сопоставление с активами по МСФО				
Перегруппировка статей	(20 640)	29	33 563	12 952
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(10 515)	(29 691)	(93 149)	(133 355)
Резерв под обесценение прочих активов	26 626	34 231	112 782	173 639
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(710)	-	(257)	(967)
Финансовая аренда	561 606	20 844	57 506	639 956
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(489)	(1 320)	(3 879)	(5 688)
Отложенное налогообложение	22 007	-	-	22 007
Прочие корректировки	(5 427)	(179)	(346)	(5 952)
Корректировки, связанные с консолидацией	(12 484)	-	-	(12 484)
Итого активов	15 639 631	991 685	3 615 452	20 246 768

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства клиентов	10 028 126	874 215	5 431 292	16 333 633
Выпущенные долговые ценные бумаги	449 520	25 508	79 254	554 282
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 337	-	-	5 337
Отложенное налоговое обязательство	2 595	-	-	2 595
Прочие обязательства	83 242	2 924	15 986	102 152
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	27 867	971	18 829	47 667
Итого обязательств по сегментам	10 596 687	903 618	5 545 361	17 045 666
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Перегруппировка статей	(20 640)	29	33 563	12 952
Финансовая аренда	585 074	21 494	59 579	666 147
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	22 451	578	2 786	25 815
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	12 109	944	10 049	23 102
Прочие корректировки	(2 588)	-	-	(2 588)
Корректировки, связанные с консолидацией	(19 489)	-	-	(19 489)
Итого обязательств	11 173 604	926 663	5 651 338	17 751 605

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт-Петербурге	Итого
Процентные доходы	478 452	82 259	216 816	777 527
Процентные расходы	(236 355)	(20 693)	(122 558)	(379 606)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(15 682)	(43 190)	(40 069)	(98 941)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	59 789	-	-	59 789
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	30 670	2 177	(770)	32 077
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	1	-	-	1
Комиссионные доходы	99 201	5 831	51 378	156 410
Комиссионные расходы	(15 028)	(253)	(4 983)	(20 264)
Изменение резерва по прочим потерям	(18 908)	(6 068)	(1 953)	(26 929)
Изменение резерва на возможные потери финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 630)	-	-	(1 630)
Прочие операционные доходы	5 908	5 134	2 701	13 743
Операционные расходы	(398 011)	(6 887)	(38 398)	(443 296)

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	66 458	(38 973)	(27 485)	-
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	54 865	(20 663)	34 679	68 881
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Перегруппировка статей	(7 793)	(2 505)	(583)	(10 881)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	8 261	(1 324)	2 157	9 094
Финансовая аренда	2 584	(2 483)	2 073	2 174
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	2 343	(78)	(50)	2 215
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	967	-	-	967
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	10 360	578	1 610	12 548
Прочие корректировки	(694)	-	408	(286)
Корректировки, связанные с консолидацией	(872)	-	-	(872)
Прибыль до налогообложения	70 021	(26 475)	40 294	83 840

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	520 499	94 256	254 583	869 338
Процентные расходы	(184 399)	(21 779)	(116 174)	(322 352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный	(13 746)	-	-	(13 746)
Комиссионные доходы	58 670	5 371	32 356	96 397
Комиссионные расходы	(15 259)	(717)	(6 845)	(22 821)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	5 099	165	3 313	8 577
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	546	-	-	546
Прочие операционные доходы	7 559	668	1 201	9 428
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	69 762	(47 761)	(22 001)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	448 731	30 203	146 433	625 367
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	(50 505)	(18 986)	(114 726)	(184 217)
Изменение резерва по прочим потерям	(4 984)	103	(2 136)	(7 017)
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(737)	-	-	(737)
Операционные расходы	(378 211)	(32 328)	(10 578)	(421 117)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(7 340)	(372)	(3 891)	(11 603)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	14 294	(21 008)	18 993	12 279
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	(39 137)	(16 221)	(46 981)	(102 339)
Доначисление процентных расходов	(1 248)	-	258	(990)
Корректировка резерва под ожидаемые кредитные убытки	31 987	3 027	88 406	123 420
Финансовая аренда	(11 258)	(353)	(509)	(12 120)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	7 314	260	1 103	8 677
Производные финансовые инструменты	(421)	-	-	(421)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	8 078	1 312	2 670	12 060
Начисление отложенных доходов по комиссиям по выданным гарантиям	23 384	2 823	6 382	32 589
Прочие корректировки	1 901	47	313	2 261
Прибыль/(убыток) до налогообложения	34 894	(30 113)	70 635	75 416

24. Управление капиталом

Методы и подходы к управлению капиталом Группы соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	2 442 975	2 323 446
Дополнительный капитал	390 382	559 261
Итого нормативного капитала	2 833 357	2 882 707

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банковские группы должны поддерживать соотношение капитала и активов,

взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н20 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлены ниже в таблице:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности капитала (Н 20)	11,6%	13,9%
Допустимое значение (Н 20)	не менее 8,0%	не менее 8,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Группа обязана не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Группы.

25. Внебалансовые и условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 997 573	2 736 370
Гарантии выданные	6 007 514	5 379 097
Итого обязательств кредитного характера	9 005 087	8 115 467

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 969 592	-	-	1 969 592
Низкий кредитный риск	971 768	-	-	971 768
Средний кредитный риск	42 502	3 917	-	46 419
Высокий кредитный риск	9 700	30	64	9 794
Дефолтные активы	-	-	-	-
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 993 562	3 947	64	2 997 573

Ниже представлена информация о качестве неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» на 31 декабря 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Минимальный кредитный риск	1 576 569	-	-	1 576 569
Низкий кредитный риск	1 028 337	500	-	1 028 837
Средний кредитный риск	-	112 754	58	112 812
Высокий кредитный риск	15 170	206	2 676	18 052
Дефолтные активы	-	-	100	100
Итого неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	2 620 076	113 460	2 834	2 736 370

Валютные сделки. По состоянию на 30 июня 2020 года производные инструменты представлены незавершенными валютными сделками на общую сумму 5 378 тысяч рублей (2019 г.: 4 033 тысячи рублей): Группа имела незавершенные поставочные сделки на покупку 25 тысяч евро, на продажу 11 500 тысяч евро и 2 500 тысяч долларов США с НКО НКЦ (АО) (2019 г.: на покупку 1 409 тысяч долларов США и на продажу 16 500 тысяч долларов США с НКО «НКЦ» (АО)).

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	1 990	(23)
- Продажа евро за рубли	909 277	4 443
- Покупка долларов США за рубли	175 813	935
Итого	1 087 080	5 355

Ниже представлена информация о незавершенных сделках на 31 декабря 2019 года:

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
- Покупка евро за рубли	97 421	280
- Продажа долларов США за рубли	1 025 197	3 753
Итого	1 122 618	4 033

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Методы и подходы к расчету справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют методам, описанным и использованным при составлении консолидированной финансовой отчетности за 2019 год.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Группы по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 757 810	1 757 810	2 781 94	2 781 94
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 378	5 378	4 033	4 03
Производные финансовые инструменты	5 378	5 378	4 033	4 03
Средства в других банках	88 956	88 956	4 041 12	4 041 12
Кредиты клиентам	11 443 378	11 422 233	8 763 13	9 162 89
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	7 895 875	7 836 958	5 795 28	5 916 39
- Средние кредиты	1 661 627	1 673 392	1 363 768	1 491 39
- Кредиты малому бизнесу	851 171	856 662	648 597	703 855
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	393 872	409 346	398 23	419 172
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	623 805	628 128	550 62	619 425
- Кредиты по пластиковым картам	17 028	17 747	6 62	12 647
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 127 389	5 127 389	2 952 48	2 952 48
Долевые корпоративные ценные бумаги	4 950	4 950	4 950	4 950
Долговые ценные бумаги				
- Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 328 770	1 328 770	-	-
- Государственные облигации внешнего облигационного займа	2 102 512	2 102 512	2 120 326	2 120 326
- Муниципальные облигации	151 024	151 024	153 934	153 934
- Корпоративные облигации	220 313	220 313	216 393	216 393
- Еврооблигации	1 319 820	1 319 820	456 881	456 881
Прочие финансовые активы	11 573	11 573	8 305	8 305
Дебиторская задолженность по начисленным	11 573	11 573	8 305	8 305
Средства других банков	21	21	160	160
Средства клиентов	14 936 337	14 997 661	16 164 705	16 182 489
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	647 181	647 181	186 101	186 101
- Срочные депозиты	-	-	71 766	71 766
Юридические лица				

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Текущие/расчетные счета	3 132 209	3 132 209	4 139 481	4 139 481
- Срочные депозиты	1 606 740	1 608 505	2 785 732	2 787 872
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	1 084 747	1 084 747	946 030	946 030
- Срочные вклады	8 465 460	8 525 019	8 035 595	8 051 239
Выпущенные долговые ценные бумаги	847 985	849 069	253 445	248 882
Обязательства по аренде	637 151	637 151	666 147	666 147
Субординированные депозиты и займы	400 741	400 741	450 837	450 837
Прочие финансовые обязательства	1 429	1 429	1 434	1 434

При составлении финансовой отчетности на 30 июня 2020 года Группа использовала аналогичный подход к определению иерархии по справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, что и на 31 декабря 2019 года. К первому уровню относятся финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и в течение 2019 года переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долевые)		
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	4 950	4 950
Расходы, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Уровня 3	4 950	4 950

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков нефинансовых активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости:

Основные средства (здания в финансовой аренде и здания, помещения в собственности)		
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
По состоянию на 1 января	867 156	661 443
Поступления	-	129 378
Переоценка обязательства по аренде	(3 254)	
Расходы, отраженные в составе прибыли и	(30 998)	(15 296)
Итого нефинансовых активов Уровня 3	832 904	775 525

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные), статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	47 650	411 927
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(1 397)	(7 719)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 303	857 550	769 270
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 365	2 614
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	1 262	23 111
Процентные расходы	(47)	(24 294)	(23 155)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(1 391)	(1 655)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	199	(922)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	(34 910)	(16 622)
Комиссионные доходы	4	157	1 019
Комиссионные расходы	-	(29)	(43)
Прочие операционные доходы	-	45	241
Операционные расходы	-	(56 339)	(40 822)
Условные обязательства			
Выданные гарантии и поручительства	-	-	35 839

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные), статьям доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты клиентам	-	1 946	348 313
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	(58)	(7 354)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4 016
Обязательства			
Средства клиентов	1 720	670 539	279 940
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2 795
Отчет о прибылях и убытках			
Процентные доходы	-	329	25 068
Процентные расходы	(49)	(21 021)	(20 589)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки кредитов клиентам	-	104	(2 727)
Комиссионные доходы	1	169	576
Комиссионные расходы	-	(36)	(84)
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	-	22	17
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	-	24 473	1 836
Операционные расходы	-	(32 812)	(29 924)
Прочие операционные доходы	-	14	14
Условные обязательства			
Гарантии выданные	-	1 230	7 404

По состоянию на 30 июня 2020 года Группой привлечены субординированные депозиты на общую сумму 100 000 тысяч рублей от связанных сторон (31 декабря 2019 года: 150 000 тысяч рублей).

Сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу Группы представлена ниже:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		30 июня 2019 года (неаудированные данные)	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата и премиальные выплаты	46 053	16 252	28 733	10 219
Итого	46 053	16 252	28 733	10 219

Выплат по дивидендам ключевому управленческому персоналу Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не было.

28. События после отчетной даты

Общим собранием акционеров Банка принято решение чистую прибыль по результатам 2019 года в размере 130 073 тысячи рублей:

- направить на выплату дивидендов по привилегированным именным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда и обыкновенным именным бездокументарным акциям 102 125 тысяч рублей;
- направить в резервный фонд 6 504 тысячи рублей;
- оставшуюся часть прибыли в сумме 21 444 тысячи рублей оставить нераспределенной.

Выплатить дивиденды по результатам 2019 года по привилегированным именным бездокументарным акциям с определенным размером дивиденда в сумме 0,10 рублей на одну акцию в размере 110 тысяч рублей и по обыкновенным именным бездокументарным акциям в сумме 6,73 рублей на одну акцию в размере 102 015 тысяч рублей (Протокол годового общего собрания акционеров банка № 51 от 17 июля 2020 года).

Внесены изменения в список аффилированных лиц: 23 июля 2020 года в список аффилированных лиц добавлен член Совета Банка, которому не принадлежат акции (доли) Банка.



Э. В. Христианов
Первый заместитель Председателя Правления



29 октября 2020 года



А. В. Аханова
Главный бухгалтер