ФБК
Грант Торнтон

«Акционерный коммерческий банк «Держава»
публичное акционерное общество»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Москва | 2020

Содержание

ФБК
Грант Торнтон

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации

Акционерам

«Акционерного коммерческого банка «Держава»

публичного акционерного общества»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Акционерного коммерческого банка «Держава» публичного акционерного общества и его дочерней организации (далее – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 г. и связанных с ним промежуточных сокращённых консолидированных отчётов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращённой консолидированной финансовой информации (далее – промежуточная сокращённая консолидированная финансовая информация).

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

Объем обзорной проверки

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

ФБК
Грант Торнтон

Вывод

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

Президент ООО «ФБК» — С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по обзорной проверке — Александрова А.А.
квалификационный аттестат от 08.10.2012 г. № 01-000912, ОРНЗ 21606041665

Дата заключения по результатам обзорной проверки

«27» августа 2020 года

Аудируемое лицо

Наименование:
«Акционерный коммерческий банк «Держава» публичное акционерное общество» (АКБ «Держава» ПАО).
Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:
Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, стр. 9.

Государственная регистрация:
Зарегистрировано Центральным Банком РФ 05 марта 1994 г., генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2738 от 16.12.2014 г. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 28 августа 2002 г. за основным государственным номером 1027739120199.

Аудитор

Наименование:
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).
Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:
Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Промежуточный консолидированный Отчет о финансовом положении за 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2020	31 декабря 2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	497 373	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		83 485	81 448
Торговые ценные бумаги	6	884 308	291 913
Средства в банках	7	6 091 070	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	8	7 435 063	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	15 059 434	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 480 828	2 466 761
Отложенный налоговый актив		153 899	137 514
Прочие активы	11	1 056 345	931 704
Итого активов		**33 741 805**	**37 478 781**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	11 809 851	14 480 897
Средства клиентов	13	9 185 089	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	658 866	733 880
Прочие обязательства	15	3 039 328	3 515 820
Субординированные займы	16	1 528 654	1 461 634
Итого обязательств		**26 221 788**	**31 197 823**
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	17	634 571	634 571
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		649 891	305 571
Нераспределенная прибыль		6 087 117	5 193 200
Итого собственных средств, принадлежащих акционерам Банка		**7 371 579**	**6 133 342**
Неконтрольная доля участия		148 438	147 616
Итого собственных средств		**7 520 017**	**6 280 958**
Итого обязательств и собственных средств		**33 741 805**	**37 478 781**

Утверждено и подписано 26 августа 2020 года.

А.Д. Скородумов _____ Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва _____ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о совокупном доходе за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Примечание	30 июня 2020	30 июня 2019
Процентные доходы	18	1 259 142	1 041 986
Процентные расходы	18	(676 508)	(482 647)
Чистые процентные доходы		**582 634**	**559 339**
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	5, 7, 8, 10	(165 160)	33 394
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		**417 474**	**592 733**
Операционные доходы		**987 565**	**575 243**
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами		214 309	324 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(79 207)	(136 393)
Комиссионный доходы	19	918 931	583 044
Комиссионный расходы	19	(32 781)	(25 082)
Резервы прочие	11, 15	(21 626)	(162 194)
Прочие операционные доходы		(12 061)	(8 369)
Административные и прочие операционные расходы	20	**(407 015)**	**(401 883)**
Прибыль до налогообложения		**998 024**	**766 093**
Расходы по налогу на прибыль		(103 285)	(58 813)
Чистая прибыль		**894 739**	**707 280**
Прочие компоненты совокупного дохода			
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**344 320**	**(145 251)**
Совокупный доход за год		**1 239 059**	**562 029**
Совокупный доход за отчетный период, приходящийся на:			
- акционеров Банка		1 238 237	561 067
- неконтрольную долю участия		822	962
Базовая прибыль на акцию	21	**12.17**	**5.51**
Разводненная прибыль на акцию	21	**12.17**	**5.51**

Утверждено и подписано 26 августа 2020 года.

А.Д. Скородумов _____ Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва _____ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет об изменениях в капитале за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	ИТОГО	Неконтрольная доля участия	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2019 года	**634 571**	**88 550**	**3 985 743**	**4 708 864**	**145 450**	**4 854 314**
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	-	(145 251)	706 318	561 067	962	562 029
Остаток за 30 июня 2019 года	**634 571**	**(56 701)**	**4 692 061**	**5 269 931**	**146 412**	**5 416 343**
Остаток на 1 января 2020 года	**634 571**	**305 571**	**5 193 200**	**6 133 342**	**147 616**	**6 280 958**
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	-	344 320	893 917	1 238 237	822	1 239 059
Остаток за 30 июня 2020 года	**634 571**	**649 891**	**6 087 117**	**7 371 579**	**148 438**	**7 520 017**

Утверждено и подписано 26 августа 2020 года.

А.Д. Скородумов _____ Председатель Правления

Н.Е. Кошелева _____ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Промежуточный консолидированный Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 г.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020	30 июня 2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	1 192 307	866 452
Проценты уплаченные	(690 512)	(613 476)
Комиссии полученные	1 031 354	923 575
Комиссии уплаченные	(32 781)	(25 082)
Доходы, полученные/ (Убытки, понесенные) по операциям с ценными бумагами	397 812	486 336
Доходы / (убытки) по операциям с иностранной валютой	25 923	(152 838)
Прочие операционные доходы	(84 675)	31 471
Уплаченные расходы на содержание персонала	(317 144)	(271 504)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(87 568)	(175 804)
Расходы по налогу на прибыль	(135 521)	(197 080)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 299 195	872 050
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Центральном банке России	(2 037)	3 606
Чистый (прирост) / снижение по торговым ценным бумагам	(598 293)	-
Чистый (прирост) / снижение по средствам в банках	(1 248 845)	(1 477 508)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам	(509 784)	(828 928)
Чистый (прирост) / снижение по ценных бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 274 269	(4 146 326)
Чистый (прирост) / снижение по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	62 179	641 567
Чистый (прирост) / снижение прочих активов	31 536	(46 265)
Чистый прирост / (снижение) по средствам банков	(2 714 246)	4 827 044
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов	(2 435 963)	941 100
Чистый прирост / (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(75 014)	(84 573)
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам	(582 313)	(85 281)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(2 499 316)	616 486
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
(Приобретение) / списание основных средств	(801)	(5 762)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(801)	(5 762)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	46 079	(9 600)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(2 454 038)	601 124
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	2 951 411	476 135
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	497 373	1 077 259

Утверждено и подписано 26 августа 2020 года

А.Д. Скородумов _____ Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва _____ Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 8 по 50 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Данная финансовая отчетность содержит финансовые данные Банка «Держава» (далее «Банк») и его дочернюю компанию АО "Держава – Финанс" (совместно именуемых «Группа» или «Группа Банка «Держава»).

"Акционерный коммерческий банк "Держава" публичное акционерное общество" (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Акционером Банка является ООО "УК "Мир Финансов" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Глобус", паи которого принадлежат: АО «ГЕВЛАН», АО «АВВИС», АО "Компания «Симплекс-91», АО "Компания «Симплекс-2011».

Банк имеет следующие виды лицензий, выданные Центральным Банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций выданная 16.12.2014 г. номер 2738.

Также Банк имеет лицензии, выданные на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:
- брокерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03808-100000.
- депозитарная деятельность, лицензия выдана 27.12.2000 г. номер 077-04374-000100.
- дилерская деятельность, лицензия выдана 13.12.2000 г. номер 077-03868-010000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 44, ст. 4981).

Свидельство о вступлении в систему страхования вкладов выдано 16.12.2004 г. номер 308.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо (2019 г.: 1 400 тысяч рублей), в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:
кредитные операции, выдача банковских гарантий, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, в том числе, валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

Фактический контроль за Банком осуществляют по состоянию за 30 июня 2020 года г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков. (2019 г.: г-н С. Л. Ентц и В. Ю. Поляков.)

Банк не имеет филиалов.
Основным местом ведения деятельности Банка является г.Москва.
Банк находится по адресу: 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 2, строение 9.
Среднесписочное число сотрудников в 2020 году составило 225 человек (2019 г.: 212 человека). По состоянию за 30 июня 2020 число сотрудников составило 248 человек (2019 г.: 232 человека).
Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику. В следствии данных событий, в марте-апреле 2020 года в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде: · сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развитием пандемии COVID-19; · предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19; · высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть; · значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке; · значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке. Минэкономразвития пересмотрело оценку падения ВВП России в 2020 году с 5 до 4,8%. Восстановительный рост экономики, согласно обновленным параметрам макропрогноза, будет быстрее: темпы роста ВВП в 2021 году ожидаются на уровне 3,2 вместо 2,8% по предыдущей оценке. В 2022 году экономика России, по новой оценке ведомства, вырастет на 2,9%, в 2023-м — на 3,1%. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк и его дочерние и ассоциированные организации ведут бухгалтерский учет и составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (дата приобретения контроля) и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Неконтрольная доля участия – это доля в дочерних предприятиях, не принадлежащая Группе. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается в составе собственных средств.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась и описана в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию "только погашение основного долга и процентов" (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению "базового кредитного соглашения", такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решений, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные финансовые инструменты не выделяются от основного финансового актива.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месяным ожидаемым кредитным убыткам. 12 месячные ожидаемые кредитные убытки - это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

В соответствии с общим подходом Группа объединяет финансовые инструменты по следующим категориям резервирования: "Этап 1", "Этап 2" и "Этап 3". На дату признания финансовые инструменты относятся к 1 этапу резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Группа относит финансовый инструмент к одному из следующих этапов:

Этап 1: Финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым, уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. Группа считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска с момента признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Также Группа применяет дополнительные критерии, указывающие на значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту.

Этап 3: Финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента. Понятие признаков обесценения совпадает с определением дефолта, принятым в Группе. Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт и относит его к Этапу 3 для целей расчета ожидаемых кредитных убытков в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты более чем на 30 дней.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка производится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: производится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента;
- Качественная оценка: количество факторов имеет значение при оценке увеличения кредитного риска (информация о просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, факты наличия реструктуризации и т.д.).

Основными элементами расчета по общему подходу ожидаемых кредитных убытков являются:

Вероятность дефолта (PD). PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD). EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD). LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4 Принципы учетной политики

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестирования, включая структурированные организации, которые контролируются Группой, так как Группа обладает полномочиями контролировать соответствующую деятельность объектов инвестирования, что в значительной степени отражается на их доходах, несёт риск потенциальных убытков или имеет право на переменные доходы от участия в объектах инвестирования, и способна использовать свой контроль над объектами инвестирования для оказания влияния на сумму доходов инвестора. Существование и воздействие материальных прав, включая независимое потенциальное право голоса, рассматриваются при оценке того, имеет ли Группа полномочия контролировать другую организацию. Для того, чтобы право было материальным, владелец должен быть на практике способен использовать такое право в тот момент, когда необходимо принять решение об управлении соответствующей деятельностью объекта инвестирования. Группа может обладать полномочием управлять объектом инвестирования, даже когда она не имеет большинства голосов в объекте инвестирования. В таком случае Группа оценивает размер своих прав голоса по сравнению с размером и рассредоточением пакетов акций других владельцев голосующих акций для того, чтобы определить, обладает ли она фактическим полномочием управлять объектом инвестирования. Права защиты других инвесторов, например, имеющие отношение к коренным изменениям деятельности объекта инвестирования или применяющиеся только в исключительных обстоятельствах, не препятствуют тому, чтобы Группа контролировала объект инвестирования.

Дочерние организации включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения, начиная с даты фактического получения Группой контроля над дочерними организациями, и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля. На дату приобретения (получения контроля) организация-покупатель признает отдельно от гудвилла идентифицируемые приобретенные активы, принятые обязательства и неконтролирующую долю участия в приобретаемой организации. Доля участия в капитале дочерней организации, которая прямо или косвенно не принадлежит материнской организации, является неконтролирующей долей участия. Расходы, связанные с приобретением дочерних компаний, относятся на счета прибылей и убытков. Неконтрольная доля участия отражается отдельным компонентом в составе собственных средств.

Организация-покупатель оценивает идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства, а при поэтапном приобретении - и долю в капитале приобретаемой организации, которой она ранее владела, по справедливой стоимости на дату приобретения (получения контроля). Возмещение, переданное при приобретении организации, оценивается по справедливой стоимости, которая вычисляется как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (получения контроля) активов, переданных организацией-покупателем, обязательств, принятых организацией-покупателем перед бывшими владельцами приобретаемой организации, и долей участия в капитале, выпущенных организацией-покупателем.

Условное возмещение, которое организация-покупатель передает в обмен на приобретаемую организацию, включает активы или обязательства, возникающие в соответствии с соглашением об условном возмещении. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли участия, она отражается как операция с капиталом непосредственно в собственных средствах. Группа отражает разницу между полученным от продажи возмещением и балансовой стоимостью проданной неконтролирующей доли участия, как операцию с капиталом в отчете об изменениях в капитале.

Изменения в доле участия материнской организации в дочерней организации, не приводящие к потере контроля, отражаются в консолидированном отчете об изменениях в капитале. Операции между участниками Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между участниками Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы по операциям участников Группы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. Банк и его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы для подготовки данной консолидированной финансовой отчетности.

4.2 Ассоциированные организации

Ассоциированные организации - организации, на деятельность которых инвестор имеет значительное влияние (прямо или косвенно).
Значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.
Инвестиции в ассоциированные организации первоначально учитываются по себестоимости и в дальнейшем отражаются по методу долевого участия.

В соответствии с этим методом доля Группы в прибылях и убытках ассоциированных организаций после приобретения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, а ее доля в изменении прочих компонентов совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах после приобретения относится на прочие компоненты совокупного дохода консолидированного отчета о совокупных доходах Группы. Балансовая стоимость инвестиций корректируется с учетом совокупных изменений доли Группы в ассоциированной организации. Когда доля расходов Группы, связанных с ассоциированной организацией, равна доле в ассоциированной организации или превышает ее, Группа отражает последующие расходы, только если она приняла на себя обязательства или производила платежи от имени данной ассоциированной организации.

Использование метода долевого участия прекращается с даты, с которой Группа утрачивает значительное влияние на ассоциированную организацию, при этом сохранившиеся инвестиции в бывшую ассоциированную организацию оцениваются по справедливой стоимости, которая на указанную дату расценивается как их справедливая стоимость при первоначальном признании в качестве финансового актива. Разница между суммарным значением справедливой стоимости сохранившихся инвестиций и любых поступлений от выбытия части инвестиций в ассоциированную организацию и справедливой стоимостью инвестиций на дату потери значительного влияния отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Нереализованные доходы по операциям между Группой и ассоциированными организациями исключаются пропорционально доле Группы в ассоциированных организациях. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, если операции не свидетельствуют об обесценении переданного актива. Там где необходимо, финансовая отчетность ассоциированных организаций была изменена для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

4.3 Ключевые условия оценки

При отражении финансовых инструментов Группа использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Группа является держателем как краткосрочной, так и долгосрочной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна.

К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.
Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в данной консолидированной отчетности.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Транзакционные издержки - это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, боры регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Группа оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффектная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

4.4 Первоначальное признание и классификация финансовых инструментов

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

4.5 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отложенных налоговых активов, активов, возникающих из вознаграждений работникам.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этап 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основного суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолтов в определенный момент времени. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель выражается в процентах по отношению к EAD.

4.6 Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:
- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из условий:
- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Группа:
- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.8 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.9 Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги – это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, даже если в дальнейшем намерения Группы изменятся.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

4.10 Сделки продажи (покупки) торговых ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи торговых ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Торговые ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» либо «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

Сделки покупки торговых ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.
Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в банках» или «Кредиты и авансы клиентам».

4.11 Средства в банках

Кредиты банкам учитываются, когда Группа предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Группы отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Кредиты банкам отражаются по амортизированной стоимости.

4.12 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков. Приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

SPPI тест предполагает, что денежные потоки по финансовому активу представляют собой только погашение номинала и процентов. Например, кредиты, доходность которых зависит от прибыли компании не пройдут SPPI тест и будут учитываться по справедливой стоимости. При проведении теста все кредиты разделяются на три этапа:

Этап 1. Группы активов, для которых выполнение SPPI теста очевидно из общих параметров договора
Этап 2. Подгруппа однородных активов, для которых возможен коллективный анализ
Этап 3. Анализ на индивидуально основе

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа применяет модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низко рисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

- если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под ожидаемые кредитные убытки. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

4.13 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Данная категория финансовых активов, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Группа классифицирует ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в момент их покупки и пересматривает эту классификацию на каждую последующую отчетную дату.

Процентный доход по имеющимся для продажи ценным бумагам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается на счете прибылей и убытков. Дивиденды по долевым Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в отчете о совокупном доходе в момент установления права Группы на получение выплаты. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочих совокупных доходов до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.14 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Группа оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

4.15 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Все нематериальные активы Группы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.
Основные средства и нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

4.16 Амортизация

Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:
Офисное и компьютерное оборудование: 20% в год;
Нематериальные активы: 30% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Группа намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

4.17 Аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора, и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

В момент заключения договора Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

На дату начала аренды Группа оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости.

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Группа признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении всех договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (определяется как аренда со сроком аренды 12 месяцев или менее) и аренды активов имеющих низкую стоимости.

В отношении этих договоров аренды Группа признает арендные платежи в качестве операционных расходов на основе линейного метода, если иное представление не является более объективным.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не был и выплачены на дату начала действия аренды, дисконтируются с использованием ставки указанной в договоре аренды. Если ставка не может быть легко определена, Группа использует ключевую ставку Центрального Банка России.

В целях применения МСФО 16 Группа понимает под справедливой стоимостью - сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомлёнными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.

4.18 Средства других банков.

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Группе денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

4.19 Средства клиентов

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

4.20 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

4.21 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.22 Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированным займам будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

4.23 Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и нефинансовые гарантии.

Нефинансовые гарантии (гарантии исполнения обязательств) – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры не
передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по договору). Основные риски, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам. Порядок формирования резервов по нефинансовым гарантиям регулируется МСФО (IAS) 37.

4.24 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.25 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.
Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по ССЧПСД по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Группой для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Группа пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения. Группа не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по ССЧПУ.

Для финансовых активов, возникших при приобретенных с обесценением кредитов, эффективная процентная ставка-это ставка, которая снижает ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно представляемой покупной ценой). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитоспособности контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:
- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (этап 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ECL);

- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых применяется действующая процентная ставка с корректировкой на кредитоспособность, действующая в отношении амортизированной стоимости.

Прочие процентные доходы и расходы представляют собой процентные доходы и расходы, отраженные для долговых инструментов, измеренных по ССЧПУ, и отражаются по методу начисления с использованием номинальной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы. Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода, в течение которого услуги оказываются в качестве клиента, одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые результатами деятельности Группы, как правило, на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Группа удовлетворяет обязательства по исполнению регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, которые одновременно получают и потребляют выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Группы, как правильно линейным методом. тот же принципе применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

4.27 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с использованием налоговых ставок и законодательных норм которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о совокупном доходе, если только они не должны быть отражены в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения компаний. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4.28 Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Группы является валюта основной экономической среды, в которой Группа осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в отчете о совокупном доходе. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 30 июня 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69.9513 рубля за 1 доллар США (2019 г.: 61.9057 рубля за 1 доллар США) и 78.6812 рубля за 1 евро (2019 г.: 69.3406 рубля за 1 евро).

4.29 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости через прибыль или убыток (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке).

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.30 Активы, находящиеся на хранении

Активы, удерживаемые Группой от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в бухгалтерском балансе. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.31 Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.32 Учет влияния инфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.33 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответственных услуг сотрудниками Группы.

4.34 Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководством Группы, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 и более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 и более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если по мнению руководства Группы, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существующие статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Наличные денежные средства	183 245	219 776
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	268 370	570 805
Корреспондентские счета - РФ	26 233	51 358
Корреспондентские счета - другие страны	2 973	6 077
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее одного месяца - РФ	-	50 000
Прочие счета в финансовых учреждениях	16 825	2 053 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(273)	(426)
Всего денежные средства и их эквиваленты	**497 373**	**2 951 411**

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

Корреспондентские счета не имеют обеспечения.

Прочие счета в финансовых учреждениях представляют собой денежные средства на счетах ММВБ и на брокерских счетах в прочих организациях.

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года :

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	25 067	2 973	28 040
- с рейтингом ниже BBB	997	-	997
- не имеющие рейтинга	169	-	169
Всего корреспондентских счетов	**26 233**	**2 973**	**29 206**

Далее приводится анализ корреспондентских счетов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Корреспондентские счета - РФ	Корреспондентские счета - другие страны	Итого корреспондентские счета
- с рейтингом от BBB до A-	-	5 940	5 940
- с рейтингом ниже BBB	51 352	137	51 489
- не имеющие рейтинга	6	-	6
Всего корреспондентских счетов	**51 358**	**6 077**	**57 435**

Далее представлен анализ изменений резерва под денежные средства и их эквиваленты:

	2020 (Этап 1)	2019 (Этап 1)
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 1 января	426	1 658
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	(153)	198
Резерв под денежные средства и их эквиваленты на 30 июня	273	1 856

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2020 г.	2 951 837	2 951 837
Новые активы	497 646	497 646
Активы, которые были погашены	(2 951 837)	(2 951 837)
30 июня 2020 г.	**497 646**	**497 646**

6 Торговые ценные бумаги

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Обязательства иностранных государтсв	266 078	291 250
Корпоративные облигации	261 172	663
Всего долговые ценные бумаги	**527 250**	**291 913**
Долевые ценные бумаги		
Акции	357 058	-
Всего долевые ценные бумаги	**357 058**	**-**
Всего торговые ценные бумаги	**884 308**	**291 913**

Обязательства иностранных государств представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными иностранными государствами. Срок погашения облигаций с января 2022 года по январь 2028 года (2019 г.:с января 2022 по январь 2028 года); ставка купонного дохода по ним от 3.88% до 7.5% (2019 г.: от 3.88% до 7.5%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года - от 13.72% до 81.96% (2019 г.: от 20.36% до 51.38%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в феврале 2024 года (2019 г.: в июле 2054 года); ставка купонного дохода по ним 10% (2019 г.: 8.57%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2019 года 17.90% (2019 г.: 88.78%).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Обязательства иностранных государтсв	-	266 078	-	266 078
Корпоративные облигации	-	-	261 172	261 172
Всего долговые ценные бумаги	**-**	**266 078**	**261 172**	**527 250**

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Обязательства иностранных государтсв	-	291 250	-	291 250
Корпоративные облигации	-	-	663	663
Всего долговые ценные бумаги	**-**	**291 250**	**663**	**291 913**

7 Средства в банках

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	6 093 616	4 845 729
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 546)	(1 752)
Всего средства в банках	**6 091 070**	**4 843 977**

По состоянию за 30 июня 2020 года договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи представляли собой договора, заключенные с банками, которые были обеспечены акциями и облигациями российских компаний (2019 г: акциями и облигациями российских компаний).

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	6 093 616	-	-	6 093 616
Всего средств в банках	**6 093 616**	**-**	**-**	**6 093 616**

Далее приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Договора покупки ценных бумаг с условием обратной продажи с банками	4 845 729	-	-	4 845 729
Всего средств в банках	**4 845 729**	**-**	**-**	**4 845 729**

Далее представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2020 (Этап 1)	2019 (Этап 1)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	1 752	1 842
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	794	1 645
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня	2 546	3 487

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
1 января 2020 г.	4 845 729	4 845 729
Новые активы	6 093 616	6 093 616
Активы, которые были погашены	(4 845 729)	(4 845 729)
30 июня 2020 г.	**6 093 616**	**6 093 616**

Географический анализ, анализ средств в банках по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Приобретение недвижимости	4 315 028	4 167 433
Финансирование рабочего капитала	2 441 665	1 848 092
Проектное финансирование	1 181 348	1 128 274
Потребительское кредитование	250 779	200 306
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(753 757)	(702 592)
Всего кредиты и авансы клиентам	**7 435 063**	**6 641 513**

Ниже приведено описание классов кредитного портфеля:
- Финансирование рабочего капитала – кредиты юридическим лицам, направленные на финансирование оборотных средств предприятия, покрытие разрывов в денежных средствах;
- Проектное финансирование – кредиты юридическим и физическим лицам, направленные на финансирование отдельного набора активов клиентов на индивидуальной основе;
- Приобретение недвижимости – кредиты физическим лицам, направленные на приобретение объектов недвижимости и/или на капитальный ремонт недвижимого имущества;
- Потребительское кредитование – кредиты физическим лицам, направленные на покупку различных предметов обихода, автомобилей и т.п.;
- Тендеры – кредиты юридическим лицам, направленные на обеспечение заявок участия в аукционах на размещение государственного заказа.

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2020 г.	2 242	-	21 704	23 946
Новые активы	59	-	3 449	3 508
Активы, которые были погашены	(70)	-	-	(70)
Изменение оценок	501	-	(11)	490
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(44)	-	44	-
30 июня 2020 г.	**2 688**	**-**	**25 186**	**27 874**
Приобретение недвижимости				
1 января 2020 г.	25 574	7 489	97 863	130 926
Новые активы	5 438	-	539	5 977
Активы, которые были погашены	(3 243)	-	-	(3 243)
Изменение оценок	(967)	(273)	18 605	17 365
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	498	-	(498)	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	(1 445)	1 445	-
30 июня 2020 г.	**27 300**	**5 771**	**117 954**	**151 025**
Проектное финансирование				
1 января 2020 г.	65 260	-	103 188	168 448
Новые активы	2 604	-	288	2 892
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**67 864**	**-**	**103 476**	**171 340**
Тендеры				
1 января 2020 г.	-	-	-	-
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Изменение оценок	-	-	-	-
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**-**	**-**	**-**	**-**
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2020 г.	45 777	2 396	331 099	379 272
Новые активы	31 499	-	-	31 499
Активы, которые были погашены	(21 809)	(2 396)	(66 893)	(91 098)
Изменение оценок	3 948	-	79 897	83 845
Списание	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**59 415**	**-**	**344 103**	**403 518**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 1 полугодие 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2020 г.	178 602	-	21 704	200 306
Новые активы	50 546	-	-	50 546
Активы, которые были погашены	-	-	(73)	(73)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	(3 554)	-	3 554	-
30 июня 2020 г.	**225 594**	**-**	**25 185**	**250 779**
Приобретение недвижимости				
1 января 2020 г.	2 656 184	566 759	944 490	4 167 433
Новые активы	465 353	35 978	94 575	595 906
Активы, которые были погашены	(312 791)	(52 925)	(82 595)	(448 311)
Переводы в Этап 1	76 923	(71 604)	(5 319)	-
Переводы в Этап 2	(230 960)	230 960	-	-
Переводы в Этап 3	(454 021)	(185 770)	639 791	-
30 июня 2020 г.	**2 200 688**	**523 398**	**1 590 942**	**4 315 028**
Проектное финансирование				
1 января 2020 г.	1 025 086	-	103 188	1 128 274
Новые активы	52 786	-	288	53 074
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**1 077 872**	**-**	**103 476**	**1 181 348**
Тендеры				
1 января 2020 г.	-	-	-	-
Новые активы	-	-	-	-
Активы, которые были погашены	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**-**	**-**	**-**	**-**
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2020 г.	1 497 658	11 978	338 456	1 848 092
Новые активы	909 535	-	176 799	1 086 334
Активы, которые были погашены	(480 783)	(11 978)	-	(492 761)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2020 г.	**1 926 410**	**-**	**515 255**	**2 441 665**

В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	1 819	-	20 306	22 125
Новые активы	97	10	-	107
Активы, которые были погашены	(250)	-	(343)	(593)
Изменение оценок	(1 142)	-	1 173	31
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(12)	12	-	-
Переводы в Этап 3	(393)	-	393	-
30 июня 2019 г.	**119**	**22**	**21 529**	**21 670**
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	113 543	4 591	102 862	220 996
Новые активы	801	-	-	801
Активы, которые были погашены	(6 696)	(9 489)	(14 612)	(30 797)
Изменение оценок	(67 421)	(774)	(674)	(68 869)
Переводы в Этап 1	1 320	(1 037)	(283)	-
Переводы в Этап 2	(17 092)	17 092	-	-
Переводы в Этап 3	(5 539)	(2 054)	7 593	-
30 июня 2019 г.	**18 916**	**8 329**	**94 886**	**122 131**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	43 650	-	189 674	233 324
Новые активы	39 448	-	-	39 448
Активы, которые были погашены	-	-	(17 503)	(17 503)
Изменение оценок	-	-	-	-
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	**83 098**	**-**	**172 171**	**255 269**
Тендеры				
1 января 2019 г.	5 339	-	-	5 339
Новые активы	16 591	-	-	16 591
Активы, которые были погашены	(16 673)	-	-	(16 673)
Изменение оценок	(5 042)	-	-	(5 042)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	**215**	**-**	**-**	**215**
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	250 582	-	238 276	488 858
Новые активы	181 612	24 116	-	205 728
Активы, которые были погашены	(89 670)	(30 128)	(46 183)	(165 981)
Изменение оценок	(54 006)	-	54 699	693
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(81 590)	81 590	-	-
Переводы в Этап 3	(31 486)	-	31 486	-
30 июня 2019 г.	**175 442**	**75 578**	**278 278**	**529 298**

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за 1 полугодие 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Потребительское кредитование				
1 января 2019 г.	15 339	-	23 423	38 762
Новые активы	5 271	-	-	5 271
Активы, которые были погашены	(2 787)	(221)	(3 186)	(6 194)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(378)	378	-	-
Переводы в Этап 3	(3 816)	-	3 816	-
30 июня 2019 г.	**13 629**	**157**	**24 053**	**37 839**
Приобретение недвижимости				
1 января 2019 г.	2 360 574	186 377	672 663	3 219 614
Новые активы	664 160	76 304	-	740 464
Активы, которые были погашены	(98 629)	(33 319)	(145 014)	(276 962)
Переводы в Этап 1	56 528	(49 454)	(7 074)	-
Переводы в Этап 2	(458 791)	458 791	-	-
Переводы в Этап 3	(241 883)	(80 564)	322 447	-
30 июня 2019 г.	**2 281 959**	**558 135**	**843 022**	**3 683 116**
Проектное финансирование				
1 января 2019 г.	161 667	-	189 674	351 341
Новые активы	4 527	-	-	4 527
Активы, которые были погашены	-	-	(17 503)	(17 503)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	**166 194**	**-**	**172 171**	**338 365**
Тендеры				
1 января 2019 г.	29 660	-	-	29 660
Новые активы	412 949	-	-	412 949
Активы, которые были погашены	(439 033)	-	-	(439 033)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
30 июня 2019 г.	**3 576**	**-**	**-**	**3 576**

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Финансирование рабочего капитала				
1 января 2019 г.	1 563 181	-	238 276	1 801 457
Новые активы	433 672	126 405	-	560 077
Активы, которые были погашены	-	(51 264)	-	(51 264)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(302 187)	302 187	-	-
Переводы в Этап 3	(55 057)	-	55 057	-
30 июня 2019 г.	**1 639 609**	**377 328**	**293 333**	**2 310 270**

Далее представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	3 889 522	47.5%	3 741 583	50.9%
Финансовые услуги	2 112 175	25.8%	2 039 765	27.8%
Строительство и недвижимость	1 216 390	14.9%	1 229 217	16.7%
Торговля и услуги	835 327	10.2%	228 825	3.1%
Производство	87 004	1.1%	41 076	0.6%
Государственные и муниципальные организации	48 402	0.6%	63 639	0.9%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(753 757)		(702 592)	
Всего кредиты и авансы клиентам	**7 435 063**	**100.0%**	**6 641 513**	**100.0%**

По состоянию за 30 июня 2020 совокупная сумма кредитов 10 крупнейших групп заемщиков Группы составила 1 934 648 тысяч рублей (2019 г.: 1 453 484 тысяч рублей), или 23.6% (2019 г.: 19.8%) от кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение.

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	700 549	-	3 792 621	81 062	-	4 574 232
Гарантии и поручительства	1 741 116	1 181 348	522 407	169 717	-	3 614 588
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**2 441 665**	**1 181 348**	**4 315 028**	**250 779**	**-**	**8 188 820**

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Финансирование рабочего капитала	Проектное финансирование	Приобретение недвижимости	Потребительское кредитование	Тендеры	Всего кредиты и авансы клиентам
Недвижимость	-	-	3 541 277	172 997	-	3 714 274
Гарантии и поручительства	1 848 092	1 128 274	626 156	27 309	-	3 629 831
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**1 848 092**	**1 128 274**	**4 167 433**	**200 306**	**-**	**7 344 105**

Анализ кредитного качества кредитов и авансов клиентам, по состоянию за 30 июня 2020 года представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого:
Непросроченные	5 430 564	265 268	7 905	5 703 737
Просроченные менее 30 дней	-	258 130	23 855	281 985
Просроченные свыше 30 дней	-	-	2 203 098	2 203 098
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**5 430 564**	**523 398**	**2 234 858**	**8 188 820**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158 569)	(5 771)	(589 417)	(753 757)
Итого Кредиты и авансы клиентам	**5 271 995**	**517 627**	**1 645 441**	**7 435 063**

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Текущие и необесцененные, но пересмотренные кредиты по состоянию за 30 июня 2020 года составляли 73 004 тысячи рублей (2019 г.: 41 042 тысяч рублей).

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации	7 019 539	16 023 401
Корпоративные облигации	4 390 101	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	1 513 060	31 283
Всего долговые ценные бумаги	**12 922 700**	**18 501 091**
Долевые ценные бумаги		
Акции	2 136 690	631 405
Доли в уставном капитале	44	44
Всего долевые ценные бумаги	**2 136 734**	**631 449**
Всего ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**15 059 434**	**19 132 540**

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций с марта 2021 года по май 2033 года (2019 г.: с октября 2021 года по июль 2054 года); ставка купонного дохода по ним от 5.60% до 15% (2019 г.: от 0.01% до 15%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года от 5.14% до 26.26% (2019 г.: от 5.95% до 16.02%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в евро и долларах США, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с января 2021 по февраль 2025 (2019 г.: в феврале 2025); ставка купонного дохода по ним от 4.20% до 7.12% (2019 г.: 7%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года от 1.73% до 46.81% (2019 г.: от 3.04% до 26.75%).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения с апреля 2020 года по март 2033 (2019 г.: с августа 2023 года по март 2033 года); ставка купонного дохода от 2.5% до 8.5% (2019 г.: от 2.5% до 15%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года - от 5.27% до 6.08% (2019 г.: от 2.39% до 10.53%) в зависимости от выпуска.

За 30 июня 2020 года часть ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 6 943 698 тысяч рублей, корпоративными еврооблигациями в размере 1 018 736 тысяч рублей, корпоративными облигациями в размере 1 417 750 тысяч рублей (2019 г.: ОФЗ в размере 9 921 250 тысяч рублей).

Корпоративные акции представлены акциями российских и иностранных компаний, обращающимися на организованном рынке.

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	7 019 539	-	-	7 019 539
Корпоративные облигации	2 223 196	1 611 991	554 914	4 390 101
Корпоративные еврооблигации	559 568	953 492	-	1 513 060
Всего долговые ценные бумаги	**9 802 303**	**2 565 483**	**554 914**	**12 922 700**

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Текущие (по справедливой стоимости)				
Облигационные займы Российской Федерации	9 819 132	837 926	5 366 343	16 023 401
Корпоративные облигации	1 692 428	752 331	1 648	2 446 407
Корпоративные еврооблигации	-	31 283	-	31 283
Всего долговые ценные бумаги	**11 511 560**	**1 621 540**	**5 367 991**	**18 501 091**

Долговые ценные бумаги, входящие в категорию ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

Географический анализ, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

10 Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Долговые ценные бумаги		
Облигационные займы Российской Федерации	2 095 220	2 088 462
Корпоративные еврооблигации	311 959	269 713
Корпоративные облигации	299 027	299 609
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(225 378)	(191 023)
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 480 828**	**2 466 761**

За 30 июня 2020 года облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Срок погашения в феврале 2028 (2019 г.: в феврале 2028); ставка купонного дохода 2.5% (2019 г.: 2.5%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 - 5.72% (2019 г.: 5.16%).

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом долларах США и евро, выпущенными иностранными компаниями и свободно обращающимися на международном рынке. Срок погашения облигаций с июля 2022 года по февраль 2025 года (2019 г.: с января 2020 года по февраль 2025 года); ставка купонного дохода по ним от 7% до 8% (2019 г.: от 7% до 8%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года от 46.81% до 90.11% (2019 г.: от 26.75% до 45.66%).

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими компаниями и свободно обращающимися на российском рынке. Срок погашения облигаций в мае 2033 года (2019 г.: в мае 2033 года); ставка купонного дохода по ним 6.01% (2019 г.: 7.13%); доходность к погашению по состоянию за 30 июня 2020 года от 5.97% до 6.06% (2019 г.: 7.16%).

За 30 июня 2020 года часть ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставлены в качестве залога по договорам "репо", данные бумаги представлены ОФЗ в размере 181 425 тысяч рублей (2019 г.: нет).

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2020 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Облигационные займы Российской Федерации	2 095 220	-	-	2 095 220
Корпоративные еврооблигации	-	113 682	198 277	311 959
Корпоративные облигации	-	299 027	-	299 027
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 095 220**	**412 709**	**198 277**	**2 706 206**

Далее приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года.

Наименование инструмента	- с рейтингом выше BBB	- с рейтингом ниже BBB	- не имеющие рейтинга	Итого
Долговые ценные бумаги				
Облигационные займы Российской Федерации	2 088 462	-	-	2 088 462
Корпоративные еврооблигации	-	95 221	174 492	269 713
Корпоративные облигации	-	299 609	-	299 609
Всего ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**2 088 462**	**394 830**	**174 492**	**2 657 784**

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2020	191 023	-	191 023
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	7 551	26 804	34 355
Перевод в Этап 3	(171 473)	171 473	-
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2020	27 101	198 277	225 378

Далее представлен анализ изменений резерва по ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Этап 1	Этап 3	Итого
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости на 1 января 2019	96 569	-	96 569
(Восстановление резерва) отчисления в резерв	6 822	-	6 822
Резерв по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 30 июня 2019	103 391	-	103 391

Далее представлено изменение валовой балансовой стоимости за 1 полугодие, закончившиеся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2020 г.	2 657 784	-	2 657 784
Новые активы	64 983	26 804	91 787
Активы, которые были погашены	(43 365)	-	(43 365)
Переводы в Этап 3	(171 473)	171 473	-
30 июня 2020 г.	**2 507 929**	**198 277**	**2 706 206**

По состоянию за 30 июня 2020 года у Группы отсутствовали долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (2019 г.: нет). По состоянию за 30 июня 2020 года у Группы имеются просроченные корпоративные еврооблигации в размере 198 277 тысяч рублей, по ним сформирован резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 100%.)

Географический анализ, анализ по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 24.

11 Прочие активы

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Прочие финансовые активы		
Требования по банковским гарантиям	516 456	340 158
Дебиторская задолженность	147 615	133 472
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136 125)	(107 721)
Всего прочих финансовых активов	**527 946**	**365 909**
Прочие нефинансовые активы		
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	315 080	341 037
Инвестиционная собственность	163 341	211 717
Прочее	49 978	13 041
Всего прочих нефинансовых активов	**528 399**	**565 795**
Всего прочие активы	**1 056 345**	**931 704**

Актив в форме права пользования

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**380 473**
Стоимость (или оценка)	
Стоимость (или оценка) на 1 января 2020	380 473
Поступления	4 513
Выбытия	(4 701)
Переоценка	188
Стоимость (или оценка) за 30 июня 2020	**380 473**
Накопленная амортизация	
Накопленная амортизация на 1 января 2020	(56 020)
Амортизационные отчисления	(29 367)
Накопленная амортизация за 30 июня 2020	(85 387)
Балансовая стоимость за 30 июня 2020 года	**295 086**

В 2020 году Банком был заключен новый договор аренды помещений, что привело к увеличению актива в форме права пользования на 4 513 тыс. руб.

30.06.2020 данный договор расторгнут, что привело к выбытию актива в форме права пользования на сумму 4 701 тыс. руб.
В таблице представлено изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки за 1 полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 3	Итого
1 января 2020 г.	-	107 721	107 721
Новые активы	115 160	4 029	119 189
Активы, которые были погашены	-	(90 785)	(90 785)
Переводы в Этап 3	(93 711)	93 711	-
30 июня 2020 г.	**21 449**	**114 676**	**136 125**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

12 Средства других банков

По состоянию за 30 июня 2020 года договоры продажи и обратного выкупа представляли собой сделки РЕПО с Центральным контрагентом под залог ценных бумаг.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Договоры продажи и обратного выкупа	11 809 851	14 480 897
Всего средства других банков	**11 809 851**	**14 480 897**

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

13 Средства клиентов

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Средства государственных и общественных организации		
Текущие и расчетные счета	2 816	2 480
Всего средства государственных и общественных организации	**2 816**	**2 480**
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	1 780 038	2 305 812
Срочные депозиты	4 834 416	6 066 857
Брокерские счета	18 399	10 907
Всего средства негосударственных юридических лиц	**6 632 853**	**8 383 576**
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	245 020	345 325
Срочные депозиты	2 304 400	2 274 211
Всего средства физических лиц	**2 549 420**	**2 619 536**
Всего средства клиентов	**9 185 089**	**11 005 592**

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Депозиты физических лиц представляют собой разовые депозиты, привлекаемые от определенного круга частных лиц, а не розничные операции.
Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020		31 декабря 2019	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Финансовые услуги	4 879 224	53.3%	6 284 602	57.1%
Физические лица	2 549 420	27.8%	2 619 536	23.8%
Торговля и услуги	787 226	8.6%	755 312	6.9%
Строительство и недвижимость	783 933	8.5%	1 061 826	9.6%
Производство	103 525	1.1%	172 687	1.6%
Транспорт	66 070	0.7%	54 984	0.5%
Маркетинг	4 119	0.0%	3 639	0.0%
Страхование	4 026	0.0%	4 049	0.0%
Государственные и муниципальные организации	2 816	0.0%	2 480	0.0%
Издательская деятельность	1 685	0.0%	29 777	0.3%
Прочее	3 045	0.0%	16 700	0.2%
Всего средства клиентов	**9 185 089**	**100.0%**	**11 005 592**	**100.0%**

За 30 июня 2020 года у Группы было одинадцать клиентов (2019 г.: четырнадцать клиентов) с остатками свыше 100 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 4 219 609 тысяч рублей (2019 г.: 6 242 937 тысяч рублей), или 45.94% (2019: 56.73%) от общей суммы средств клиентов.
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Собственные векселя	657 981	732 993
Выпущенные облигации	885	887
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	**658 866**	**733 880**

По состоянию за 30 июня 2020 года векселя Группы были выпущены в пользу двадцати пяти клиентов (2019 г.: двадцати клиентов).

В июле 2013 года Банк выпустил облигации серии БО-01 общей номинальной стоимостью в 1 000 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона трехлетних облигаций в размере 10.25% годовых. В октябре 2013 года были выкуплены 493 955 шт. собственных облигаций номиналом 493 955 тысяч рублей. В октябре 2014 года были реализованы 246 280 шт. собственных облигаций номиналом 246 280 тысяч рублей. В феврале 2015 года Банк разместил дополнительный выпуск облигаций серии БО-01 в объеме 1 000 000 шт. на сумму 1 000 000 тысяч рублей.

В июне 2016 года были выкуплены 199 995 шт. собственных облигаций номиналом 199 995 тысяч рублей. В сентябре 2016 года были выкуплены 707 367 шт. собственных облигаций номиналом 707 367 тысяч рублей. В ноябре 2016 года были выкуплены 199 991 шт. собственных облигаций номиналом 199 991 тысяч рублей. В декабре 2016 года были выкуплены 731 264 шт. собственных облигаций номиналом 731 264 тысяч рублей. В апреле 2017 года были выкуплены 83 507 шт. собственных облигаций номиналом 83 507 тысяч рублей. В июне 2017 года были размещены и выкуплены 69 993 шт. собственных облигаций номиналом 69 993 тысяч рублей. За 30 июня 2020 года в обращении находятся 1 322 шт. (2019 г.: 1 322 шт.) собственных облигаций серии БО-01 номиналом 1 322 тысяч рублей (2019 г.: 1 322 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг, представлен в Примечании 24.

15 Прочие обязательства

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Обязательства по гарантиям	1 795 381	1 641 908
Резерв под обязательства кредитного характера	705 849	712 627
Обязательства по аренде	307 922	328 221
Наращенные расходы на содержание персонала	57 830	42 635
Прочие обязательства	172 346	790 429
Всего прочие обязательства	**3 039 328**	**3 515 820**

Обязательство по аренде

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	328 221
Признание	4 513
Списание	(4 462)
Переоценка	188
Процентный расход	10 366
Общий денежный отток	(30 904)
Балансовая стоимость за 30 июня 2020 года	**307 922**

В 2020 году Банком был заключен новый договор аренды помещений, что привело к увеличению обязательства по аренде на 4 513 тыс. руб.
30.06.2020 данный договор расторгнут, что привело к списанию обязательства по аренде на сумму 4 462 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

	2020	2019
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	712 627	378 057
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение года	(6 778)	178 935
Резерв под обязательства кредитного характера на 30 июня	705 849	556 992

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют представлены в Примечании 24.

16 Субординированные займы

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Субординированные займы	1 528 654	1 461 634
Всего субординированные займы	**1 528 654**	**1 461 634**

Часть займов подлежат погашению через девять с половиной лет с момента предоставления. Процентная ставка по состоянию за 30 июня 2020 составила 13.89% годовых (2019 г.: 13.89%).

6 900 тысяч долларов США представляют собой бессрочный займ. Процентная ставка по состоянию за 30 июня 2020 года составила 7% годовых (2019 г.: 7%). В октябре 2019 года был заключен бессрочный займ на 425 000 тысяч рублей с процентной ставкой 14%.

В марте 2016 года Банк выпустил субординированные облигации серии 03 общей номинальной стоимостью в 500 000 тысяч рублей. Банк установил ставку первого купона облигаций в размере 15% годовых. За 30 июня 2020 года в обращении находятся 500 000 шт. собственных облигаций серии 03 номиналом 500 000 тысяч рублей.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты долга.
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Уставный капитал

	Количество акций	Номинал одной акции (рубли)	Номинальная стоимость	Стоимость скорректированная на инфляцию
Обыкновенные акции	101 736	4 915	500 032	634 571
Всего уставный капитал	**101 736**		**500 032**	**634 571**

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 500 032 тысяч рублей (2019 г.: 500 032 тысяч рублей). По состоянию за 30 июня 2020 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 4 915 рублей за акцию (2019 г.: 4 915 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

18 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020	30 июня 2019
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	540 967	436 311
Долговые ценные бумаги	538 276	365 351
Средства в других банках	179 899	240 324
Итого процентных доходов	**1 259 142**	**1 041 986**
Процентные расходы		
Средства других банков	(442 937)	(247 504)
Субординированные займы	(84 185)	(55 318)
Срочные депозиты юридических лиц	(81 957)	(77 657)
Срочные вклады физических лиц	(42 029)	(77 760)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(12 718)	(3 657)
Текущие расчетные счета юридических лиц	(12 682)	(20 751)
Всего процентные расходы	**(676 508)**	**(482 647)**
Чистые процентные доходы	**582 634**	**559 339**

19 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020	30 июня 2019
Комиссионный доходы		
по выданным гарантиям	853 615	539 080
по брокерским и аналогичным договорам	29 203	19 435
по кассовым операциям	19 115	14 766
по расчетным операциям	15 569	8 478
прочее	1 429	1 285
Всего комиссионный доходы	**918 931**	**583 044**
Комиссионный расходы		
операции с ценными бумагами	(23 788)	(7 848)
расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(5 993)	(4 279)
проведение операций с валютными ценностями	(1 632)	(2 173)
операции с пластиковыми картами и чеками	(1 207)	(643)
другие операции	(161)	(10 139)
Всего комиссионный расходы	**(32 781)**	**(25 082)**
Чистые комиссионные доходы	**886 150**	**557 962**

20 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	30 июня 2020	30 июня 2019
Административные и прочие операционные расходы		
Затраты на персонал	317 144	271 504
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	32 003	33 758
Административные расходы	24 513	62 779
Отчисления в фонд обязательного страхования вкладов	7 171	15 759
Списание материальных запасов	6 868	5 106
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	6 547	2 023
Расходы на операционную аренду	162	1 313
Прочее	12 607	9 641
Всего административные и прочие операционные расходы	**407 015**	**401 883**

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.
Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	30 июня 2020	30 июня 2019
Прибыль, причитающаяся акционерам - владельцам обыкновенных акций	1 238 237	561 067
Средневзвешенное базовое количество акций в обращении (штук)	101 736	101 736
Базовая прибыль на акцию	**12.17**	**5.51**
Разводненная прибыль на акцию	**12.17**	**5.51**

22 Дивиденды

В 2020 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались (2019 г.: нет).

23 Сегментный анализ

Группа использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Группы организованы по двум основным бизнес-сегментам:
Клиентский бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов и физических лиц, предоставление кредитов и иных форм финансирования корпоративным клиентам и физическим лицам.

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление ликвидностью Группы, а также управление валютным риском.

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	497 373	-	497 373
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	83 485	-	83 485
Торговые ценные бумаги	-	884 308	-	884 308
Средства в банках	-	6 091 070	-	6 091 070
Кредиты и авансы клиентам	7 435 063	-	-	7 435 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	15 059 434	-	15 059 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 480 828	-	2 480 828
Отложенный налоговый актив	-	-	153 899	153 899
Прочие активы	-	-	1 056 345	1 056 345
Итого активов по сегментам	**7 435 063**	**25 096 498**	**1 210 244**	**33 741 805**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	11 809 851	-	11 809 851
Средства клиентов	9 185 089	-	-	9 185 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	657 981	885	-	658 866
Прочие обязательства	-	-	3 039 328	3 039 328
Субординированные займы	1 528 654	-	-	1 528 654
Итого обязательств по сегментам	**11 371 724**	**11 810 736**	**3 039 328**	**26 221 788**

Далее приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 951 411	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	81 448	-	81 448
Торговые ценные бумаги	-	291 913	-	291 913
Средства в банках	-	4 843 977	-	4 843 977
Кредиты банкам	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 132 540	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 466 761	-	2 466 761
Отложенный налоговый актив	-	-	137 514	137 514
Прочие активы	-	-	931 704	931 704
Итого активов по сегментам	**6 641 513**	**29 768 050**	**1 069 218**	**37 478 781**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	-	14 480 897	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	732 993	887	-	733 880
Прочие обязательства	-	-	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого обязательств по сегментам	**13 200 219**	**14 481 784**	**3 515 820**	**31 197 823**

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за 1 полугодие, закончившийся 30 июня 2020 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	540 967	718 175	-	1 259 142
Процентные расходы	(233 571)	(442 937)	-	(676 508)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(165 160)	-	-	(165 160)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	214 309	-	214 309
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(79 207)	-	(79 207)
Комиссионный доходы	889 728	29 203	-	918 931
Комиссионный расходы	(8 993)	(23 788)	-	(32 781)
Резервы прочие	(21 626)	-	-	(21 626)
Прочие операционные доходы	-	-	(12 061)	(12 061)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(407 015)	(407 015)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(103 285)	(103 285)
Чистая прибыль по сегментам	**1 001 345**	**415 755**	**(522 361)**	**894 739**
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	344 320	-	344 320
Совокупный доход за год по сегментам	**1 001 345**	**760 075**	**(522 361)**	**1 239 059**

Далее приведена сегментная информация по бизнес-сегментам Группы за 1 полугодие, закончившиеся 30 июня 2019 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Клиентский бизнес	Казначейский бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	436 311	605 675	-	1 041 986
Процентные расходы	(235 143)	(247 504)	-	(482 647)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	33 394	-	-	33 394
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами	-	324 237	-	324 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	(136 393)	-	(136 393)
Комиссионный доходы	563 609	19 435	-	583 044
Комиссионный расходы	(17 234)	(7 848)	-	(25 082)
Резервы прочие	(162 194)	-	-	(162 194)
Прочие операционные доходы	-	-	(8 369)	(8 369)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	(401 883)	(401 883)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(58 813)	(58 813)
Чистая прибыль по сегментам	**618 743**	**557 602**	**(469 065)**	**707 280**
Прочие компоненты совокупного дохода				
Доход от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(145 251)	-	(145 251)
Совокупный доход за год по сегментам	**618 743**	**412 351**	**(469 065)**	**562 029**

24 Управление рисками

Управление рисками осуществляется в целом по Группе посредством Системы управления рисками и капиталом. Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Группой и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии управления рисками и капиталом Группы, утвержденной Советом директоров Группы.

Стратегия предусматривает решение следующих целей и задач:

• организацию Системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций;
• распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между различными подразделениями Группы;
• организацию контроля за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью;
• организацию процедур оценки достаточности капитала и его планирования;
• определение склонности к риску;
• тестирование устойчивости Группы по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Управление капиталом осуществляется в целом по Группе и базируется на реализации ВПОДК. Основными задачами Системы управления капиталом являются:
• обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Группы.
• обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
• обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности;
• обеспечение планирования капитала Группы.
Управление капиталом реализуется Группой через следующие механизмы:

• бизнес-планирование, в том числе в части управления достаточностью капитала;
• формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
• формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Основными задачами Системы управления рисками являются:
• определение значимых для Группы рисков;
• осуществление оценки и агрегации значимых для Группы рисков;
• осуществление планирования рисков и контроля за объемами значимых для Группы рисков
Процедуры (порядок) управления отдельными видами рисков состоят из:
• методов определения значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих выделить из широкого перечня рисков Группы те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы (далее - значимые риски);
• методов оценки и агрегации значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих количественно оценить потребность в капитале на покрытие значимых рисков.
• методов планирования и контроля значимых рисков - совокупность процедур, позволяющих осуществлять контроль за принятыми Группой объемами значимых рисков, а также определять плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков.

Все внутренние нормативные документы, положения и регламенты Банка при разработке и изменении согласовываются в том числе с Юридическим Департаментом, Службой управления рисками и Службой внутреннего контроля.

При оценке выявленных рисков на предмет значимости для Группы, все риски из перечня выявленных рисков классифицируются как:
• наиболее значимые риски - значимые риски, реализация любого из которых может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
• прочие значимые риски - значимые риски, реализация которых только в сочетании с наиболее значимыми рисками, может привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.
• незначимые риски - реализация рисков не приводит к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Группы.

Управление рисками и капиталом на стратегическом уровне осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Управление рисками и капиталом на уровне контроля осуществляет Служба внутреннего аудита (СВА).
Функции управления рисками в Группе на постоянной основе осуществляет Служба управления рисками (СУР), который возглавляет Начальник СУР. Начальник СУР подчиняется Председателю правления Банка.

Ниже рассматриваются используемые Группой принципы и процедуры управления основными банковскими рисками, а также описываются основные меры, направленные на повышение эффективности и качества управления банковскими рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Группой.
Управление кредитными рисками в Группе предусматривает:
• порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в Группе;
• методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
• методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в Группе;
• требования, предъявляемые в Группе к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.
Риск дефолта - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком (контрагентом) или эмитентом. Риск дефолта является частью кредитного риска. Процедуры по управлению риском дефолта интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками.
Кредитный риск контрагента (риск контрагента) - риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента является частью кредитного риска.
Процедуры по управлению кредитным риском контрагента интегрированы в общие процедуры управления кредитными рисками и дополнительно учитывают рыночный и операционный риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и обеспечивают:
• возможность проведения операций с контрагентами только после проведения предварительной оценки их финансового положения;
• оценку вероятности реализации кредитного риска контрагента, как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Информация о кредитных рисках включается в следующем составе в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК:

• результаты классификации активов по категориям качества, размеры расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
• результаты оценки стоимости обеспечения;
• распределение кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, физические лица), по видам финансовых активов, географическим зонам, группам стран;
• об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
Совет директоров и Правление Банка информируются обо всех случаях нарушения процедур управления кредитными рисками по мере выявления указанных фактов.
Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Группы, регламентирующими порядок управления кредитными рисками.
Оценка обесценения

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок). Если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска, то резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (часть ОКУ за весь срок). ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа установил политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12 месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшится до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 30 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Максимальный размер кредитного риска
Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.
По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.
Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, принимаемого Группой, зависит от оценки уровня кредитного риска на заемщика. Установлены основные принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Группа проводит самостоятельную оценку обеспечения в соответствии с разработанной методикой. Оценка, проведенная третьими лицами, может служить информацией, используемой при проведении данной самостоятельной оценки.

Группа принимает следующие основные виды обеспечения:
• в коммерческом и промышленном секторах - залог активов, используемых компаниями в своей деятельности, например, залог зданий, оборудования, запасов, дебиторской задолженности;

• в секторе коммерческой и жилой недвижимости - залог недвижимого имущества или прав на финансируемый проект;

• в финансовом секторе - залог финансовых инструментов, таких как долговые и долевые ценные бумаги;
• в секторе потребительского кредитования – залог жилой недвижимости, автомобилей и прочих ценностей.
Как правило, Группа требует, чтобы принимаемые в залог объекты недвижимости, оборудование и товары были застрахованы от рисков повреждения в страховых компаниях.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения кредита. Оценка и принятие каждого вида и объекта обеспечения может варьироваться в зависимости от конкретных обстоятельств. Как правило, Группа принимает обеспечение с тем, чтобы гарантировать, где это применимо, получение и поддержание адекватной разницы в суммах обеспечения и кредитного риска в течение всего срока кредитного продукта.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие затруднений или неспособности Группы обеспечить погашение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Группы (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Группы) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих финансовых обязательств, а также финансовых потерь в результате снижения стоимости финансовых активов в процессе их реализации.

Риск ликвидности для Группы является наиболее значимым, так как в случае его реализации происходит резкий рост вероятности реализации других основных видов рисков, присущих ведению банковской деятельности (стратегический, репутационный, правовой, рыночный, процентный).
Стратегической целью Группы по управлению ликвидностью является поддержание ликвидности на высоком уровне: безусловное, полное и своевременное исполнение своих обязательств является однозначным и неоспоримым приоритетом Группы. При возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Группы, возникающего, в том числе, из-за низкой доходности ликвидных активов либо высокой стоимости ресурсов, ликвидность имеет безусловный приоритет над прибыльностью.

Подход Группы к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций.

Основным методом анализа риска ликвидности является анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Такой анализ производится Казначейством Банка в режиме реального времени и на ежедневной основе как совокупно в рублях, так и в разрезе валют ведения деятельности на основе данных, поступающих из всех подразделений Банка.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Также на ежедневной основе подразделениями, осуществляющими учет операций Банка, производится расчет нормативов ликвидности, показателей и коэффициентов дефицита/избытка ликвидности, проводится их сравнительный анализ с предельными значениями, установленными регулирующими органами. Эти нормативы включают:

• Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 30 июня 2020 года данный коэффициент составил 63.962% (2019 г.: 115.56%).

• Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 30 июня 2020 года данный норматив составил 98.33% (2019 г.: 228.6%).

• Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 30 июня 2020 года данный норматив составил 38.393% (2019 г.: 35.48%).

Группа старается инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. В рамках управления внутридневной ликвидностью Группа использует высоколиквидные активы как дополнительный источник для выполнения требования по ликвидности. Группа использует финансовые инструменты, которые могут приниматься в качестве обеспечения по заемным операциям с Банком России, включая сделки РЕПО, ломбардные кредиты, внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Группой разработаны мероприятия по восстановлению ликвидности на случай непредвиденного развития событий:
• ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок. По условиям заключаемых с заемщиками соглашений Группа вправе отказать заемщику в предоставлении кредита без уточнения причин принятия такого решения;
• реструктуризация обязательств, например, реструктуризация депозитов (вкладов), в том числе принадлежащих акционерам Банка и ключевым сотрудникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные обязательства Банка;
• привлечение краткосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц, привлечение средств с использованием инструментов Банка России;
• привлечение долгосрочных кредитов (депозитов) юридических и физических лиц сроком свыше года;
• привлечение средств акционеров Банка в депозиты либо увеличение остатков средств на их счетах в Банке;
• реструктуризация активов, в т. ч. продажа части активов;
• сокращение либо приостановление проведения административных и управленческих расходов.
Для анализа ликвидности используются данные о будущих денежных потоках, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами согласно договорным срокам погашения.
Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения в соответствии с условиями договоров. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Ниже приведен анализ финансовых активов и обязательств по договорным срокам погашения с учетом следующего:
• Информация по финансовым обязательствам раскрывается по договорным срокам погашения;
• Финансовые инструменты, предоставляющие кредитору право выбора момента платежа, должны быть включены в данных анализ в соответствии с наиболее ранней датой, на которую может быть потребовано осуществление платежа, без учета вероятности исполнения этого права.
Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	497 373	-	-	-	-	497 373
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	83 485	-	-	-	-	83 485
Торговые ценные бумаги	884 308	-	-	-	-	884 308
Средства в банках	6 091 070	-	-	-	-	6 091 070
Кредиты и авансы клиентам	250 992	1 076 198	1 864 605	4 243 268	-	7 435 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 059 434	-	-	-	-	15 059 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 480 828	-	2 480 828
Прочие финансовые активы	527 946	-	-	-	-	527 946
Итого финансовых активов	23 394 608	1 076 198	1 864 605	6 724 096	-	33 059 507
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	682 298	682 298
Итого активов	**23 394 608**	**1 076 198**	**1 864 605**	**6 724 096**	**682 298**	**33 741 805**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	10 806 851	1 003 000	-	-	-	11 809 851
Средства клиентов	4 813 220	3 876 594	495 275	-	-	9 185 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 411	54 400	138 113	318 942	-	658 866
Субординированные займы	-	-	-	620 990	907 664	1 528 654
Итого финансовых обязательств	15 767 482	4 933 994	633 388	939 932	907 664	23 182 460
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 039 328	3 039 328
Итого обязательств	**15 767 482**	**4 933 994**	**633 388**	**939 932**	**3 946 992**	**26 221 788**
Чистая балансовая позиция	**7 627 126**	**(3 857 796)**	**1 231 217**	**5 784 164**	**(3 264 694)**	**7 520 017**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	**7 627 126**	**3 769 330**	**5 000 547**	**10 784 711**	**7 520 017**	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Без срока	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 951 411	-	-	-	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	105 625	827 074	1 785 865	3 922 949	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 132 540	-	-	-	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	-	-	365 909
Итого финансовых активов	27 772 823	827 074	1 785 865	6 389 710	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	**27 772 823**	**827 074**	**1 785 865**	**6 389 710**	**703 309**	**37 478 781**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	520 960	940 674	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	984 748	940 674	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	**17 573 749**	**3 541 710**	**4 641 122**	**984 748**	**4 456 494**	**31 197 823**
Чистая балансовая позиция	**10 199 074**	**(2 714 636)**	**(2 855 257)**	**5 404 962**	**(3 753 185)**	**6 280 958**
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	**10 199 074**	**7 484 438**	**4 629 181**	**10 034 143**	**6 280 958**	

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления ликвидностью Группы. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и риска ликвидности в случае изменения процентных ставок и валютообменных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

По просроченным активам формируются резервы, что уменьшает их воздействие на показатели ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Географический риск

Активы, обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	494 400	2 973	-	497 373
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	83 485	-	-	83 485
Торговые ценные бумаги	261 172	357 058	266 078	884 308
Средства в банках	6 091 070	-	-	6 091 070
Кредиты и авансы клиентам	7 435 063	-	-	7 435 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 918 866	2 140 568	-	15 059 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 386 472	94 356	-	2 480 828
Прочие финансовые активы	527 946	-	-	527 946
Итого финансовых активов	30 198 474	2 594 955	266 078	33 059 507
Итого нефинансовых активов	682 298	-	-	682 298
Итого активов	**30 880 772**	**2 594 955**	**266 078**	**33 741 805**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	11 809 851	-	-	11 809 851
Средства клиентов	9 185 089	-	-	9 185 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	658 866	-	-	658 866
Субординированные займы	1 528 654	-	-	1 528 654
Итого финансовых обязательств	23 182 460	-	-	23 182 460
Итого нефинансовых обязательств	3 039 328	-	-	3 039 328
Итого обязательств	**26 221 788**	**-**	**-**	**26 221 788**
Чистая балансовая позиция	**4 658 984**	**2 594 955**	**266 078**	**7 520 017**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 945 334	6 077	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	-	291 250	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 641 513	-	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 112 017	1 020 523	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	365 909	-	-	365 909
Итого финансовых активов	35 364 877	1 119 345	291 250	36 775 472
Итого нефинансовых активов	703 309	-	-	703 309
Итого активов	**36 068 186**	**1 119 345**	**291 250**	**37 478 781**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14 480 897	-	-	14 480 897
Средства клиентов	11 005 592	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	733 880
Субординированные займы	1 461 634	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	27 682 003	-	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	3 515 820	-	-	3 515 820
Итого обязательств	**31 197 823**	**-**	**-**	**31 197 823**
Чистая балансовая позиция	**4 870 363**	**1 119 345**	**291 250**	**6 280 958**

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены акций. Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск, а также другие ценовые риски. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня колебаний рыночных цен.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по валютам, долговым и долевым ценным бумагам.

Задачей управления рыночным риском является управление подверженностью риску и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию получаемой доходности, а также минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение отклонения величины фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Рыночный риск управляется в основном путем ежедневного контроля за соблюдением лимитов и ограничений по различным типам финансовых инструментов, проведения ежедневной процедуры переоценки позиций по рыночным ценам, определения чувствительности позиций к рисковым переменным.

Группой устанавливаются следующие виды лимитов: количественное ограничение на сумму и количественное ограничение на рыночную стоимость, как для отдельного финансового инструмента, так и на группу финансовых вложений, лимиты stop-loss, take-profit и другие ограничения. Группа осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Рыночные риски подразделяются на прямые и косвенные:
Прямые рыночные риски – риски, которые могут реализоваться при наличии открытых позиций.

Косвенные рыночные риски – риск убытков в результате изменения бизнес-среды из-за неблагоприятного изменения рыночных цен или валютных курсов. Косвенные риски включают: вероятность снижения ликвидационной стоимости залога, обеспечивающего открытые Группой кредитные лимиты; вероятность снижения прибыльности бизнеса основных клиентов Группы, приводящая к снижению объема и/или росту риска осуществляемых ими операций с Группой; вероятность получения значительных убытков основными контрагентами Группы, приводящая к снижению их финансовой устойчивости.

Процедуру по установлению лимитов прямого рыночного риска инициирует Казначейство Банка. Процедуру по установлению лимитов косвенного рыночного риска инициирует подразделение, ответственное за работу с клиентами.

Служба управления рисками проводит подробный анализ предлагаемых финансовых инструментов и операций с ними, анализирует предложенные к утверждению соответствующие лимиты риска, разрабатывает необходимые процедуры контроля и минимизации рисков.
Лимиты на сумму и рыночную стоимость финансовых инструментов и групп финансовых инструментов устанавливает Совет Директоров Банка. Служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов.

Информация о рыночных рисках включается в отчет о значимых рисках в рамках ВПОДК. Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии внутренними документами Банка, регламентирующими порядок управления рыночными рисками.

В составе рыночных рисков рассматриваются следующие его виды:
• процентный риск (долговых ценных бумаг);
• фондовый риск.
В таблице приведены значения фондового, процентного, валютного рисков, товарного риска и итогового значения рыночного риска, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле: РР = 12,5 х (ПР + ФР + ВР + ТР).

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Процентный риск	201 446	153 187
Фондовый риск	76 981	39 117
Рыночный риск	3 480 341	2 403 802

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки - это риск изменения прибыли Группы или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его.

Главным индикатором риска процентной ставки является динамика изменения совокупной маржи. Совокупная маржа рассчитывается Группой как разница между средневзвешенной доходностью активов и средневзвешенной стоимостью пассивов Группы.
Расчет совокупной маржи осуществляется на ежедневной основе подразделениями Банка, осуществляющими учет операций Банка. На основании данных расчетов Казначейством анализируется отклонение совокупной маржи от планируемых значений, определенных в бизнес-плане Банка, а также контрольных предельных значений совокупной маржи, установленных Советом Директоров Банка.
Правлением Банка устанавливаются ставки привлечения денежных средств юридических и физических лиц.

Группой применяются следующие инструменты управления риском процентной ставки:

• установление требований к условиям сделок, связанных с возможностью пересмотра процентных ставок (например, в договорах, заключаемых с заемщиками, предусматривается возможность пересмотра Группой процентных ставок);

• регулярный пересмотр Правлением Банка процентных ставок привлечения денежных средств юридических и физических лиц;

• установление процедур, предусматривающих предварительный и текущий контроль Казначейством Банка заключенных договоров по размещению средств Группы и позволяющих своевременно принимать решения о прекращении действия договоров, а также своевременное получение информации о планируемых и существующих кредитах, депозитах и других финансовых инструментов;

• установление лимитов (объем, срочность, процентные ставки) на используемые Группой инструменты с фиксированной доходностью и в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 30 июня 2020 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	314 128	-	-	-	183 245	497 373
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	83 485	-	-	-	-	83 485
Торговые ценные бумаги	884 308	-	-	-	-	884 308
Средства в банках	6 091 070	-	-	-	-	6 091 070
Кредиты и авансы клиентам	-	1 076 198	1 864 605	4 243 268	250 992	7 435 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 922 700	-	-	-	2 136 734	15 059 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 480 828	-	2 480 828
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	527 946	527 946
Итого финансовых активов	20 295 691	1 076 198	1 864 605	6 724 096	3 098 917	33 059 507
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	682 298	682 298
Итого активов	**20 295 691**	**1 076 198**	**1 864 605**	**6 724 096**	**3 781 215**	**33 741 805**
Итого активов нарастающим итогом	**20 295 691**	**21 371 888**	**23 236 493**	**29 960 590**	**33 741 805**	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	10 806 851	1 003 000	-	-	-	11 809 851
Средства клиентов	4 813 220	3 876 594	495 275	-	-	9 185 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 411	54 400	138 113	318 942	-	658 866
Субординированные займы	-	-	-	1 528 654	-	1 528 654
Итого финансовых обязательств	15 767 482	4 933 994	633 388	1 847 596	-	23 182 460
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 039 328	3 039 328
Итого обязательств	**15 767 482**	**4 933 994**	**633 388**	**1 847 596**	**3 039 328**	**26 221 788**
Итого обязательств нарастающим итогом	**15 767 482**	**20 701 476**	**21 334 864**	**23 182 460**	**26 221 788**	

Ниже приводится анализ риска Группы, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2019 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 731 635	-	-	-	219 776	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	291 913	-	-	-	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	543	827 074	1 785 865	3 922 949	105 082	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 501 091	-	-	-	631 449	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	2 466 761	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	365 909	365 909
Итого финансовых активов	26 450 607	827 074	1 785 865	6 389 710	1 322 216	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	**26 450 607**	**827 074**	**1 785 865**	**6 389 710**	**2 025 525**	**37 478 781**
Итого активов нарастающим итогом	**26 450 607**	**27 277 680**	**29 063 545**	**35 453 256**	**37 478 781**	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	14 417 667	63 230	-	-	-	14 480 897
Средства клиентов	2 941 574	3 443 814	4 620 204	-	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	214 508	34 666	20 918	463 788	-	733 880
Субординированные займы	-	-	-	1 461 634	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	17 573 749	3 541 710	4 641 122	1 925 422	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	**17 573 749**	**3 541 710**	**4 641 122**	**1 925 422**	**3 515 820**	**31 197 823**
Итого обязательств нарастающим итогом	**17 573 749**	**21 115 459**	**25 756 581**	**27 682 003**	**31 197 823**	

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы:

			2020
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	10.0%	3.0%	2.0%
Средства в банках	5.1%	0.7%	-
Кредиты и авансы клиентам	19.0%	6.9%	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.1%	4.9%	4.6%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.8%	7.8%	0.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	4.8%	0.5%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	3.3%	3.0%	2.0%
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.1%	2.7%	1.0%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3.9%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

			2019
	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	0.0%	0.0%	0.0%
Торговые ценные бумаги	8.6%	6.8%	4.3%
Средства в банках	5.9%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	17.5%	7.0%	20.3%
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.9%	3.8%	5.1%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.0%	7.8%	0.0%
Прочие активы	0.0%	0.0%	0.0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	6.2%	1.9%	0.0%
Средства клиентов, кроме средств физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	2.6%	0.1%	0.0%
срочные депозиты	5.0%	3.0%	-
Средства клиентов физических лиц			
текущие счета, счета "до востребования"	0.0%	0.0%	0.0%
срочные депозиты	6.8%	3.0%	1.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4.1%	-	-
Субординированные займы	15.0%	7.0%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Группа не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения прибыли Группы или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие неблагоприятных колебаний валютных курсов.
Валютный риск, в основном, возникает по открытым валютным позициям. Все операции, подверженные валютному риску, проводятся в том числе в рамках лимитов для открытых валютных позиций. Данные лимиты устанавливаются с учетом ожидаемых в будущем изменений валютных курсов, исходя из исторических данных о колебаниях валютных курсов в прошлом, анализе сценариев и экспертных оценок.
Группа совершает операции в трех валютах: российский рубль, доллар США и евро.
Казначейство Банка управляет валютным риском в отношении торговых позиций Банка, выраженных в иностранной валюте, а также в отношении несоответствия величины валютных активов и обязательств Банка, в пределах лимитов, установленных Советом Директоров Банка. Соблюдение лимитов на валютный риск ежедневно контролируется Казначейством и Департаментом учета.
Для оценки валютного риска Группа использует модель VAR, метод исторического моделирования.
Группа использует следующие параметры модели:
• используются исторические данные о курсах закрытия валют за последние 3 года на Московской межбанковской валютной бирже;
• временной горизонт от 1 до 7 дней, данный период Группа оценивает как реальный, за который валютная позиция может быть закрыта или хеджирована;

• используется 95% доверительный интервал, убытки, понесенные за пределами указанной вероятности модель, не учитывает;

• VAR рассчитывается по итогам дня и не учитывает колебания курсов валют в течение торгового дня.
Оценка VAR зависит от величины позиции Группы в иностранной валюте и волатильности курсов иностранной валюты. При неизменной позиции Группы VAR растет при увеличении волатильности курса иностранной валюты и уменьшается при её снижении.
Оценка VAR валютного риска по отношению к доллару США за 30 июня 2020 года составила 9 759 тысяч рублей (2019 г.: 2 161 тысяч рублей). Оценка VAR валютного риска по отношению к евро за 30 июня 2020 года составила 139 тысяч рублей (2019 г.:1 785 тысяч рублей).

За 2020 год Группа ни разу не нарушала требований Центрального Банка по ОВП в 10% от капитала (2019 г.: нет).

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 30 июня 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	326 381	51 391	119 601	-	497 373
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	83 485	-	-	-	83 485
Торговые ценные бумаги	282 375	461 856	140 077	-	884 308
Средства в банках	6 090 720	350	-	-	6 091 070
Кредиты и авансы клиентам	7 198 392	236 671	-	-	7 435 063
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 923 682	1 902 833	232 919	-	15 059 434
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 386 472	94 356	-	-	2 480 828
Прочие финансовые активы	521 301	5 627	1 018	-	527 946
Итого финансовых активов	29 812 808	2 753 084	493 615	-	33 059 507
Итого нефинансовых активов	-	-	-	682 298	682 298
Итого активов	**29 812 808**	**2 753 084**	**493 615**	**682 298**	**33 741 805**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	10 845 040	757 605	207 206	-	11 809 851
Средства клиентов	6 777 258	2 048 038	359 793	-	9 185 089
Выпущенные долговые ценные бумаги	658 866	-	-	-	658 866
Субординированные займы	520 960	1 007 694	-	-	1 528 654
Итого финансовых обязательств	18 802 124	3 813 337	566 999	-	23 182 460
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 039 328	3 039 328
Итого обязательств	**18 802 124**	**3 813 337**	**566 999**	**3 039 328**	**26 221 788**
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	**11 010 684**	**(1 060 253)**	**(73 384)**	**(2 357 030)**	**7 520 017**
Валютные сделки «своп»	(1 026 743)	955 176	71 567	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	**9 983 941**	**(105 077)**	**(1 817)**	**(2 357 030)**	**7 520 017**

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на отчетную дату 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Нефинансовые	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	740 296	651 138	1 559 977	-	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	81 448	-	-	-	81 448
Торговые ценные бумаги	663	238 167	53 083	-	291 913
Средства в банках	4 843 977	-	-	-	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	6 433 064	207 518	931	-	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 048 924	853 158	230 458	-	19 132 540
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 374 016	92 745	-	-	2 466 761
Прочие финансовые активы	359 612	5 659	638	-	365 909
Итого финансовых активов	32 882 000	2 048 385	1 845 087	-	36 775 472
Итого нефинансовых активов	-	-	-	703 309	703 309
Итого активов	**32 882 000**	**2 048 385**	**1 845 087**	**703 309**	**37 478 781**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	13 825 912	426 009	228 976	-	14 480 897
Средства клиентов	8 785 215	1 584 911	635 466	-	11 005 592
Выпущенные долговые ценные бумаги	733 880	-	-	-	733 880
Субординированные займы	520 960	940 674	-	-	1 461 634
Итого финансовых обязательств	23 865 967	2 951 594	864 442	-	27 682 003
Итого нефинансовых обязательств	-	-	-	3 515 820	3 515 820
Итого обязательств	**23 865 967**	**2 951 594**	**864 442**	**3 515 820**	**31 197 823**
Чистая балансовая позиция, за вычетом валютных сделок «своп»	**9 016 033**	**(903 209)**	**980 645**	**(2 812 511)**	**6 280 958**
Валютные сделки «своп»	66 040	963 052	(1 029 092)	-	-
Чистая балансовая позиция, включая валютные сделки «своп»	**9 082 073**	**59 843**	**(48 447)**	**(2 812 511)**	**6 280 958**

Позиция Группы по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма). Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Группа считает, что инвестиции в нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате:
• Несоответствия характеру и масштабу деятельности Группы и/или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок;

• Нарушения сотрудниками Группы нормативных актов, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия;

• Несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушений функционирования);
• Воздействия внешних событий.
Реализация операционных рисков может нанести вред репутации Группы, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.
Основной целью управления операционным риском в Группе является недопущение негативных последствий, которые могут возникнуть в результате реализации операционных рисков.
Управление операционными рисками проводится на постоянной основе во всех подразделениях Банка. Группа управляет операционным риском с помощью обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, составленных в целях минимизации операционного риска. Менеджмент всех уровней принимает участие в процессе управления операционным риском Группы, на регулярной основе проводится проверка эффективности выстроенной системы управления операционными рисками Группы.
Выявление операционных рисков проводят начальники подразделений, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом, продуктом или системой.

В целях минимизации операционного риска в Группе организованы и установлены процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное определение организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, обеспечивающих минимизацию возможности возникновения факторов операционного риска и учитывающих соблюдение принципов разделения ответственности и полномочий, порядка утверждения (согласования) и внутренней отчетности по проводимым банковским операциям или сделкам, разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки данных, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала.

Мониторинг текущей деятельности и контроль за рисками осуществляется ежедневно.
Группа, исходя из принципа целесообразности, использует передачу риска третьим лицам (страхование). Группа применяет страхование для тех сотрудников Группы (их ответственности перед третьими лицами) выполнение служебных обязанностей которых связано с повышенными рисками.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения требований нормативных, правовых актов, заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
Реализация правовых рисков может иметь серьезные правовые последствия, нанести существенный вред репутации Группы, привести к финансовым убыткам.
В целях снижения правового риска Группа разрабатывает формы договоров, заключаемых с клиентами Группы, все договора, заключаемые с контрагентами Группы, контролируются Юридическим Департаментом.

В целях избежания возникновения правовых рисков все заключаемые Группой договора, внутренние документы Банка (Положения, регламенты и т.п.) и изменения к ним согласовываются с Юридическим Департаментом. Юридический Департамент регулярно проводит мониторинг всех внутренних документов Банка на предмет соответствия законодательству и нормативным актам с учетом произошедших изменений и нововведений.

Юридическим Департаментом на регулярной основе проводится мониторинг изменений действующего законодательства, в случае изменений до соответствующего подразделения Банка незамедлительно доводится информация об этом.

Юридическим Департаментом контролируется в том числе и строгое соблюдение действующего трудового законодательства.

25 Управление капиталом

Политика Группы по управлению капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) сохранения доверия клиентов, контрагентов, кредиторов и рынка в целом; и (iii) для будущего развития деятельности Группы.

Центральный банк Российский Федерации устанавливает порядок расчета базового капитала, основного капитала и собственных средств Группы для целей регулирования. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины базового капитала, основного капитала и собственных средств к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше определенного минимального уровня. По состоянию за 31 декабря 2019 года указанный минимальный уровень для норматива достаточности базового капитала составлял 4.5% (31 декабря 2019 года: 4.5%), для норматива достаточности основного капитала - 6% (31 декабря 2019 года: 6%) и для норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы - 8% (31 декабря 2019 года: 8%).

В течение 2020 и 2019 года норматив достаточности базового капитала, норматив достаточности основного капитала и норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы соответствовали установленному минимальному уровню. В таблице ниже представлены нормативные капиталы и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Величина основного капитала	6 667 804	6 581 241
Величина базового капитала	5 760 140	5 729 092
Величина собственных средств (капитала)	7 980 852	7 790 398
Норматив достаточности основного капитала, %	12.84	9.43
Норматив достаточности базового капитала, %	11.09	8.21
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Группы, %	15.36	11.16

Контроль за выполнением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала) Группы осуществляется на ежедневной основе Службой управления рисками.

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Капитал 1-го уровня	6 870 126	5 975 387
Капитал 2-го уровня	2 178 545	1 767 205
Итого капитала	**9 048 671**	**7 742 592**

26 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Группы в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, за 30 июня 2020 года руководство Группы не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций (2019 г:. резерв не был сформирован).

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2020 года у Группы не было обязательств капитального характера (2019 г.: нет).

Обязательства кредитного характера

Одним из основных стратегических направлений деятельности Банка является предоставление юридическим лицам банковских гарантий исполнения обязательств, обеспечивающих исполнение заявок при проведении конкурсов и аукционов, государственных/муниципальных контрактов, заключаемых в соответствии с Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. №44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральным законом от 18 июля 2011 г. №223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федеральным законом от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» и Постановлением Правительства РФ от 01 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах», а также исполнение коммерческих контрактов.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность (работу, услугу). Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренной договором обязанности второй стороной по выполнению работ, оказанию услуг). Подробнее о каждом типе таких гарантий:

Банковская гарантия 44-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг).

Банковская гарантия 223-ФЗ – способ обеспечения выполнения обязательств по договору, на тот случай если поставщик не выполнит или выполнит частично условия контракта, то все риски на себя берёт выдавший ее банк.

Банковская гарантия 185-ФЗ – это документ, подтверждающий согласие Гаранта выплатить определенную сумму Бенефициару, в случае уклонения от подписания контракта или ненадлежащего исполнения Принципалом своих обязательств по заключенному договору (выполнению работ, оказанию услуг). Главным отличием банковской гарантии по 185-ФЗ является то, что в законе не прописано конкретных требований к банку-гаранту.

Гарантии исполнения обязательств по 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ и Постановлением Правительства № 615, признаются Группой нефинансовыми и учитываются по Международному стандарту финансовой отчетности (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», т.к. не попадают под определение договора финансовой гарантии.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. 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	31 декабря 2019
Гарантии выданные	66 685 089	66 025 864
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	210 996	300 215
Всего обязательства кредитного характера	**66 896 085**	**66 326 079**

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

27 Производные финансовые инструменты

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

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным свопам, заключенным Группой, на отчетную дату в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат). Сделки имеют краткосрочный характер.

	30 июня 2020	31 декабря 2019
Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	(1 026 743)	66 040
Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	955 176	963 052
Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	71 567	(1 029 092)
Итого	-	-

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

• Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

• Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
• Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.
В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 30 июня 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	623 136	-	261 172	884 308
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13 708 196	897 325	453 913	15 059 434
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**14 331 332**	**897 325**	**715 085**	**15 943 742**

В таблице далее представлен анализ финансовых инструментов, отраженных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки за 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	291 250	-	663	291 913
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 127 725	3 167	1 648	19 132 540
Всего финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**19 418 975**	**3 167**	**2 311**	**19 424 453**

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через отчет о совокупном доходе, включая ценные бумаги, переданные по сделкам репо, производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Группой. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Группы ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости
Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Группа оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	Уровни иерархии определения справедливой стоимости	30 июня 2020		31 декабря 2019	
		Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы					
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	Уровень 1	623 136	623 136	291 250	291 250
	Уровень 3	261 172	261 172	663	663
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Уровень 1	13 708 196	13 708 196	19 127 725	19 127 725
	Уровень 2	897 325	897 325	3 167	3 167
	Уровень 3	453 913	453 913	1 648	1 648
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости					
Денежные средства и их эквиваленты	Уровень 2	497 373	497 373	2 951 411	2 951 411
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	Уровень 2	83 485	83 485	81 448	81 448
Средства в банках	Уровень 2	6 091 070	6 091 070	4 843 977	4 843 977
Кредиты и авансы клиентам	Уровень 2	7 435 063	7 435 063	6 641 513	6 641 513
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Уровень 1	2 480 828	2 638 580	2 466 761	2 562 922
Прочие активы	Уровень 2	1 210 244	1 210 244	1 069 218	1 069 218
Всего финансовые активы		**33 741 805**	**33 899 557**	**37 478 781**	**37 574 942**
Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости					
Средства других банков	Уровень 2	11 809 851	11 809 851	14 480 897	14 480 897
Средства клиентов	Уровень 2	9 185 089	9 185 089	11 005 592	11 005 592
Выпущенные долговые ценные	Уровень 2	658 866	658 866	733 880	733 880
Прочие обязательства	Уровень 2	3 039 328	3 039 328	3 515 820	3 515 820
Субординированные займы	Уровень 2	1 528 654	1 528 654	1 461 634	1 461 634
Итого обязательств		**26 221 788**	**26 221 788**	**31 197 823**	**31 197 823**

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 18%)	-	-	1 025
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	456	413 271	20 176
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 0.75% - 6%)	-	1 696 330	93 953
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7% - 14%)	-	1 007 694	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 24%)	-	-	6 987
Текущие и расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0%)	6 391	147 204	18 122
Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2.75% - 7%)	-	3 021 680	148 767
Субординированные займы (контрактная процентная ставка: 7%)	-	940 674	-
Прочие обязательства	-	-	617 478

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2020 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	385
Комиссионные доходы	37	3 825	84
Процентные расходы	-	(49 948)	(3 052)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2019 года:

	Фактические акционеры	Компании под общим контролем	Руководство
Процентные доходы	-	-	256
Комиссионные доходы	32	1 069	69
Процентные расходы	-	(18 817)	(1 227)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	30 июня 2020	30 июня 2019
Краткосрочные выплаты:		
- Заработная плата	17 421	17 651
- Краткосрочные премиальные выплаты	23 333	17 333
Итого	40 754	34 984

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Утверждено и подписано 26 августа 2020 года.

А.Д. Скородумов _____ Председатель Правления

Н.Е. Кошелёва _____ Главный бухгалтер

Всего пронумеровано и сброшюровано

51 (Пятьдесят один) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по обзорной проверке

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ СТАНДАРТЫ ФБК Г.Р. № 484583 г. МОСКВА