

Акционерное общество «НК Банк»

**Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2020 года
и
Заключение независимого аудитора
по результатам обзорной проверки**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
--	-----

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА:

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный сокращенный отчет о прочем совокупном доходе	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	10-38



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«А2-АУДИТ»

119333, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корпус 1, этаж 1, помещ. III, офис 2 А
Тел. (495) 362-85-09 ОГРН: 1027736007254 ИНН: 7736226779 Сайт: <http://new.a2audit.ru>
E-mail: newa2@a2audit.ru Член СРО Ассоциация «Содружество» ОРНЗ: 11606057796

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Аktionерам

Аktionерного общества "НК Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Aktionерного общества "НК Банк", ОГРН 1027739028536 от 30.07.2002, зарегистрирован Банком России 18.03.1994 № 2755, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2 (далее – АО "НК Банк", кредитная организация, Банк), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее - «промежуточная сокращенная финансовая отчетность»).

Председатель Правления Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам,

ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации АО "НК Банк" по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Заместитель генерального
директора-начальник отдела
контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»
по доверенности № 10
от 02 июля 2020 года



(подпись)

Ляховский Виктор Семенович,
Член Саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциации «Содружество»
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002303
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000322 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-АУДИТ» (сокращенное наименование – ООО «А2-АУДИТ»).

Основной государственный регистрационный номер: 1027736007254

Место нахождения: 119333, г. Москва, Университетский проспект, дом 6, корп. 1, этаж 1, помещ. III, офис 2А.

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, а/я 385.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОПНЗ): 11606057796 от 15.11.2016.

« 25 » августа 2020 года

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	3	2 557 902	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	4	72 524	1 590 578
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5	5 646 832	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	6, 15	6 432 560	5 863 476
Требования по текущему налогу на прибыль		51 691	61 287
Основные средства и нематериальные активы		261 357	197 695
Активы, предназначенные для продажи		272 756	272 979
Активы в форме права пользования	7	214 776	18 359
Отложенные налоговые активы		39 782	36 166
Прочие активы	15	270 341	44 410
ИТОГО АКТИВЫ		15 820 521	14 947 661
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых учреждений	8	17 527	3 204
Средства клиентов	9, 15	11 552 947	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	872 935	1 306 241
Отложенные налоговые обязательства		694	675
Обязательства по аренде	7, 15	216 918	18 841
Прочие обязательства	15	70 382	45 968
Субординированные займы	11, 15	242 638	235 042
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	4 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 974 041	11 968 301
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	1 773 777	1 773 777
Эмиссионный доход	12	449 358	449 358
Прочие фонды		(4 769)	(4 844)
Добавочный капитал		365 000	365 000
Нераспределенная прибыль		263 114	396 069
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 846 480	2 979 360
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		15 820 521	14 947 661

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

16 августа 2020 года
г. Москва

Примечания на стр. 19-26 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13, 15	432 071	496 198
Прочие процентные доходы	13, 15	24 743	98 357
Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13, 15	(145 196)	(194 927)
Чистые процентные доходы		311 618	399 628
Чистый (расход)/доход от (формирования)/восстановления резерва под кредитные убытки	6, 15	(63 618)	423 485
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ		248 000	823 113
Чистый убыток по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 876)	(150 691)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	15	10 616	4 598
Комиссионные доходы	15	64 232	60 234
Комиссионные расходы		(12 071)	(11 068)
Доходы/(расходы) от восстановления/(формирования) прочих резервов	14, 15	904	(9 030)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)		-	(484 253)
Дивиденды полученные		1 230	1 230
Прочие доходы	15	22 519	36 912
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)		79 554	(552 068)
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		327 554	271 045
Операционные расходы	15	(460 506)	(493 572)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(132 952)	(222 527)
Расходы по налогу на прибыль		(3)	(22 751)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД		(132 955)	(245 278)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

18 августа 2020 года
Москва

Примечания на стр. 10-16 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

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

(в тысячах российских рублей)

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)
ЧИСТЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД	(132 955)	(245 278)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	94	81
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	(19)	(16)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	75	65
СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК ЗА ПЕРИОД	(132 880)	(245 213)

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



Примечания на стр. 10-38 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Акционерное общество "НК Банк"

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

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Добавочный капитал	Прочие фонды	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 773 777	449 358	759 840	365 000	(4 909)	3 343 066
Совокупный убыток за период	-	-	(245 278)	-	65	(245 213)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированный)	1 773 777	449 358	514 562	365 000	(4 844)	3 097 853
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 773 777	449 358	396 069	365 000	(4 844)	2 979 360
Совокупный убыток за период	-	-	(132 955)	-	75	(132 880)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 773 777	449 358	263 114	365 000	(4 769)	2 846 480

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



18 августа 2020 года
г. Москва

Примечание на стр. 16-38 является неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Убыток до налогообложения	(132 952)	(222 527)
Корректировки неденежных статей:		
Чистый расход/(доход) от формирования/(восстановления) резерва под кредитные убытки	63 618	(423 485)
(Доходы)/расходы от (восстановления)/формирования прочих резервов	(904)	9 030
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 876	152 040
Корректировка справедливой стоимости активов и обязательств	1 226	(37 141)
Убыток от реализации уступки прав требования (цессии)	-	484 253
Дисконт при досрочном погашении требований	-	23 737
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	43 293	50 921
Дивиденды полученные	(1 230)	(1 230)
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	(16 131)	48 233
Убыток/(прибыль) от переоценки счетов в иностранной валюте и драгоценных металлов	263 737	(67 856)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	228 533	15 975
Прирост/(снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Изменение операционных активов и пассивов		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(13 570)	108 431
Вложения в ценные бумаги	1 503 312	5 381 515
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(625 594)	91 348
Ссуды, предоставленные клиентам	(480 389)	(495 891)
Прочие активы	(215 641)	(37 394)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков и других финансовых учреждений	14 323	(3 836)
Средства клиентов	818 822	(6 683 242)
Прочие обязательства	24 718	(11 639)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1 254 514	(1 634 733)
Налог на прибыль уплаченный	1 849	(19 779)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1 256 363	(1 654 512)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(64 328)	(2 413)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	1 672	-
Приобретение активов, предназначенных для продажи	(39)	-
Дивиденды полученные	1 230	1 230
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 439 921)	(8 305 731)
Выручка от продажи ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 440 410	8 305 731
Поступления от реализации уступки прав требования (цессии)	-	3 000
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(60 976)	1 817
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от размещения выпущенных долговых ценных бумаг	2 494 759	3 169 405
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2 941 494)	(4 703 611)
Обязательства по аренде	(48 863)	(48 675)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(495 598)	(1 582 881)

Акционерное общество "НК Банк"

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

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю на денежные средства и их эквиваленты		(12 951)	(5 647)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		686 838	(3 241 223)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	3	6 410 797	9 772 145
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	7 097 635	6 530 922

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составила, соответственно, 424,835 тыс. руб. и 137,383 тыс. руб.

Сумма процентов, полученных и уплаченных Банком в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составила, соответственно, 654,401 тыс. руб. и 226,507 тыс. руб.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления



Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.

Примечания на стр. 10-58 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

1 Описание деятельности

Акционерное общество «НК Банк» (далее – «Банк») является универсальной кредитной организацией и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Полное наименование на английском языке NK Bank (joint stock company), сокращенное - NK Bank. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций номер 2755. Основные направления деятельности Банка – расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование юридических и физических лиц, операции на фондовом и финансовом рынках, операции с драгоценными металлами, депозитарные услуги, предоставление банковских гарантий.

Местонахождение и фактический адрес Банка: Российская Федерация, 125047, г. Москва, Миусская площадь, д. 2.

АО "НК Банк" не является участником банковской группы (банковского холдинга).

АО «НК Банк» не является публичным акционерным обществом, выпущенные банком обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило следующие рейтинги Банку:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в иностранной и национальной валюте B3/Not Prime
- долгосрочный и краткосрочный рейтинги риска контрагента в иностранной и национальной валюте B2/Not-Prime
- долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента B2(cr)/ Not-Prime(cr)

Дата подтверждения рейтингов 24 июля 2019 года, прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный». Обновленные в июле 2020 года рейтинги Банка приведены в Примечании 19.

Российское рейтинговое агентство АО «Эксперт РА» подтвердило следующие рейтинги Банку:

- рейтинг кредитоспособности «ru В+».

Дата последнего подтверждения рейтинга 19 ноября 2019 года, прогноз по рейтингу «стабильный».

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года акциями Банка владели следующие акционеры (конечные собственники):

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Григорьев Виктор Евгеньевич	90,00%	90,00%
Смирнов Сергей Николаевич	10,00%	10,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 августа 2020 года.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Данная промежуточная финансовая отчетность является неаудированной и не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими принципами бухгалтерского учета (далее - "РПБУ"). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании, переоценку недвижимости и производных финансовых инструментов.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Иностранная валюта

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной сокращенной финансовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Курсовые разницы, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Нижеприведенные обменные курсы использованы Банком при составлении промежуточной сокращенной финансовой отчетности:

	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года	30 июня 2019 года
Руб./доллар США	69,9513	61,9057	63,0756
Руб./евро	78,6812	69,3406	71,8179
Руб./гр.золота	3 978,0000	3 008,3600	2 865,8700

Изменения в учетной политике

Принципы учетной политики и методы расчета, использованные при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года. Характер и влияние этих изменений раскрыты ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации и поправки к ним.

В 2020 году Банк впервые применил приведенные ниже поправки и разъяснения, но они не оказали влияния на его промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 "Определение существенности"

Поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

3 Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Наличные денежные средства	2 068 838	1 163 293
Счета в Центральном банке Российской Федерации	489 064	642 384
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 557 902	1 805 677

Счета в Центральном банке Российской Федерации по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года включают суммы 149,362 тыс. руб. и 135,792 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

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

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Срочные межбанковские кредиты сроком погашения до 30 дней	2 729 341	3 805 289
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 557 902	1 805 677
Корреспондентские счета в кредитных организациях-резидентах	1 696 829	238 464
Корреспондентские счета в кредитных организациях стран, входящих в ОЭСР	262 925	697 159
Итого денежные средства и их эквиваленты до вычета обязательных резервов	7 246 997	6 546 589
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(149 362)	(135 792)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 097 635	6 410 797

4 Вложения в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги, представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Корпоративные акции	69 014	76 682
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	69 014	76 682
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Корпоративные акции	3 510	3 416
Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 510	3 416
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Облигации, выпущенные Банком России	-	1 510 480
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	1 510 480
Итого вложения в ценные бумаги	72 524	1 590 578

Корпоративные акции представлены вложениями в акции российских компаний, вид экономической деятельности которых является финансовая деятельность и прочее производство.

Облигации, выпущенные Центральным банком Российской Федерации (Банк России), номинированы в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации имеют срок погашения с января по март 2020 года и ставку купона 6,25% годовых. Международный рейтинг облигациям Банка России не присвоен.

5 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета	1 959 754	936 481
Средства, предоставленные по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО))	1 829 341	2 105 004
Срочные депозиты в Банке России	900 000	1 700 285
Прочие счета в финансовых учреждениях	492 314	126 266
Векселя финансовых учреждений	437 950	163 675
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	29 663	26 142
Валовая стоимость средств в банках и других финансовых учреждениях	5 649 022	5 057 853
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2 190)	(819)
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	5 646 832	5 057 034

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка имелись 3 и 1 контрагента, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка, в сумме 2,405,947 тыс.руб. и 791,251 тыс.руб., соответственно. Данные по концентрации приведены без учета срочного депозита в Банке России и операций по договорам РЕПО с Центральным Контрагентом.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в банках и других финансовых учреждениях за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	819	-	-	819
Активы, признанные в периоде	1 371	-	-	1 371
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	2 190	-	-	2 190

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по средствам в банках и других финансовых учреждениях за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	819	-	-	819
На 31 декабря 2019 года	819	-	-	819

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров «обратного РЕПО», заключенных с Центральным Контрагентом (НКО НКЦ (АО)), составили:

	30 июня 2020 года (неаудированный)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями	1 499 756	1 628 092	-	-
Корпоративные акции, выпущенные российскими компаниями	329 585	419 946	429 486	505 674
Еврооблигации	-	-	1 365 975	1 493 044
Глобальные депозитарные расписки	-	-	309 543	399 706
Итого	1 829 341	2 048 038	2 105 004	2 398 424

Далее представлена классификация средств в банках и других финансовых учреждениях по кредитным рейтингам, присвоенных международно-признанными агентствами по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

30 июня 2020 года (неаудированный)	Стадия 1
Средства в банках с рейтингом:	
BBB	2 321 799
BBB-	26 566
BB+	18 508
BB-	435 761
Кредитный рейтинг не присвоен*	2 844 198
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	5 646 832

* Указанная строка включает срочный депозит в Банке России в размере 900,000 тыс.руб., а также депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

31 декабря 2019 года	Стадия 1
Средства в банках с рейтингом:	
BBB	2 231 434
BBB-	68 190
BB+	15 296
BB-	162 857
B	857
Кредитный рейтинг не присвоен*	2 578 400
Итого средства в банках и других финансовых учреждениях	5 057 034

* Указанная строка включает срочный депозит в Банке России в размере 1,700,285 тыс.руб., а также депозит и остатки на корсчетах в VTB BANK (EUROPE) SE и НКО АО НРД.

6 Ссуды, предоставленные клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Ссуды, предоставленные клиентам	7 060 361	6 429 030
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(627 801)	(565 554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 432 560	5 863 476

Концентрация рисков в разрезе клиентского кредитного портфеля по секторам экономики распределяется следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Физические лица	2 580 348	2 556 067
Торговля	2 167 940	1 780 830
Финансовая деятельность	759 717	668 240
Строительство	554 275	521 258
Производство машин и оборудования	299 226	193 934
Операции с недвижимым имуществом	269 638	351 599
Наука	231 391	155 000
Гостиницы и рестораны	111 361	109 081
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	67 237	67 237
Пищевая промышленность	14 073	13 207
Туризм	5 155	5 577
Информационно-вычислительное обслуживание	-	7 000
Итого ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 060 361	6 429 030
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(627 801)	(565 554)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	6 432 560	5 863 476

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года Банком были предоставлены ссуды 8 и 5 заемщикам на общую сумму 2,932,019 тыс.руб. и 2,016,559 тыс.руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Банка.

Ссуды, предоставленные клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в соответствии с их характеристиками и характером раскрытия информации сгруппированы по следующим классам:

	30 июня 2020 года (неаудированный)			31 декабря 2019 года		
	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 480 013	(260 306)	4 219 707	3 872 963	(201 194)	3 671 769
Кредиты на текущую деятельность	3 042 525	(184 714)	2 857 811	3 035 378	(158 587)	2 876 791
Кредиты на прочие цели	1 235 098	(74 742)	1 160 356	725 263	(42 529)	682 734
Кредиты «под оборот»	202 390	(850)	201 540	112 322	(78)	112 244
Ссуды, предоставленные физическим лицам	2 580 348	(367 495)	2 212 853	2 556 067	(364 360)	2 191 707
Целевые кредиты физическим лицам	2 220 271	(258 004)	1 962 267	2 185 245	(216 272)	1 968 973
Потребительские кредиты	360 077	(109 491)	250 586	370 822	(148 088)	222 734
Итого ссуды, предоставленные клиентам	7 060 361	(627 801)	6 432 560	6 429 030	(565 554)	5 863 476

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378
Активы, признанные в периоде	3 257 602	69	6 261	3 263 932
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 305 330)	(4 525)	(4 254)	(3 314 109)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(107 223)	107 223	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	57 324	-	-	57 324
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	2 807 149	115 973	119 403	3 042 525

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	2 447 553	161 519	7 444	2 616 516
Активы, признанные в периоде	7 096 517	22 071	2 857	7 121 445
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(6 360 709)	(201 490)	(4 800)	(6 566 999)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(98 900)	98 900	-	-
Перевод в Стадию 3	(44 056)	(67 839)	111 895	-
Активы, уступленные в течение периода	(67 000)	-	-	(67 000)
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(68 629)	45	-	(68 584)
На 31 декабря 2019 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	655 822	67 237	2 204	725 263
Активы, признанные в периоде	601 158	417	114	601 689
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(144 770)	(417)	-	(145 187)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(7 000)	7 000	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	53 333	-	-	53 333
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 158 543	74 237	2 318	1 235 098

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	1 169 846	286 450	-	1 456 296
Активы, признанные в периоде	136 125	190	38	136 353
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(579 912)	(217 237)	-	(797 149)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(2 166)	2 166	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(70 237)	-	-	(70 237)
На 31 декабря 2019 года	655 822	67 237	2 204	725 263

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	112 322	-	-	112 322
Активы, признанные в периоде	1 912 483	-	-	1 912 483
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(1 822 415)	-	-	(1 822 415)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	202 390	-	-	202 390

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	136 024	-	-	136 024
Активы, признанные в периоде	3 482 656	-	-	3 482 656
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(3 506 358)	-	-	(3 506 358)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	112 322	-	-	112 322

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245
Активы, признанные в периоде	702 929	19 683	7 340	729 952
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(746 927)	(9 968)	(15)	(756 910)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	51 375	6 863	3 746	61 984
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 723 891	230 878	265 502	2 220 271

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения за 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	1 129 426	189 836	759 667	2 078 929
Активы, признанные в периоде	1 560 429	33 517	28 787	1 622 733
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(884 849)	(16 408)	(17 823)	(919 080)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(12 406)	12 406	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(487 181)	(487 181)
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	(76 086)	(5 051)	(29 019)	(110 156)
На 31 декабря 2019 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2020 года	278 035	52 112	40 675	370 822
Активы, признанные в периоде	94 757	3 373	2 008	100 138
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(143 291)	(9 365)	-	(152 656)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
Курсовые разницы	36 983	4 536	254	41 773
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	266 484	50 656	42 937	360 077

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой стоимости потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая стоимость на 1 января 2019 года	342 539	95 240	58 221	496 000
Активы, признанные в периоде	144 305	6 195	5 201	155 701
Активы, выбывшие или погашенные (за вычетом списанных)	(172 199)	(42 815)	-	(215 014)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(87)	87	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	(22 518)
Курсовые разницы	(36 523)	(6 595)	(229)	(43 347)
На 31 декабря 2019 года	278 035	52 112	40 675	370 822

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на текущую деятельность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	54 372	1 726	102 489	158 587
Активы, признанные в периоде	46 914	-	-	46 914
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(3 819)	4 285	(21 253)	(20 787)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(5 203)	5 203	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	92 264	11 214	81 236	184 714

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на текущую деятельность за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	100 001	13 528	1 178	114 707
Активы, признанные в периоде	382 272	-	-	382 272
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(412 210)	(12 191)	90 659	(333 742)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 864)	8 864	-	-
Перевод в Стадию 3	(2 177)	(8 475)	10 652	-
Активы, уступленные в течение периода	(4 650)	-	-	(4 650)
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	54 372	1 726	102 489	158 587

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на прочие цели за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	6 707	33 618	2 204	42 529
Активы, признанные в периоде	6 322	-	-	6 322
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	23 859	1 920	112	25 891
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(358)	358	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	36 530	35 896	2 316	74 742

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам на прочие цели за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	15 760	142 273	-	158 033
Активы, признанные в периоде	673	-	-	673
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(9 726)	(108 594)	2 143	(116 177)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(61)	61	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	6 707	33 618	2 204	42 529

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам "под оборот" за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	78	-	-	78
Активы, признанные в периоде	2 093	-	-	2 093
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(1 321)	-	-	(1 321)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	850	-	-	850

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по кредитам "под оборот" за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	1 725	-	-	1 725
Активы, признанные в периоде	17 542	-	-	17 542
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(19 189)	-	-	(19 189)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	78	-	-	78

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по целевым кредитам физическим лицам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	45 374	7 521	163 377	216 272
Активы, признанные в периоде	25 930	-	-	25 930
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(10 052)	13 634	12 220	15 802
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	61 252	21 155	175 597	258 004

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по целевым кредитам физическим лицам за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	38 173	15 345	537 189	590 707
Активы, признанные в периоде	51 176	-	-	51 176
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(43 638)	(8 161)	(73 340)	(125 139)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	(337)	337	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	(300 472)	(300 472)
Списанные суммы	-	-	-	-
На 31 декабря 2019 года	45 374	7 521	163 377	216 272

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	99 174	16 676	32 238	148 088
Активы, признанные в периоде	24 760	-	-	24 760
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(61 853)	(3 769)	2 265	(63 357)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	-	-
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	62 081	12 907	34 503	109 491

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ по потребительским кредитам за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	116 841	53 574	49 385	219 800
Активы, признанные в периоде	31 631	-	-	31 631
Активы, выбывшие или погашенные, (за вычетом списанных), изменения кредитного риска	(49 298)	(36 898)	5 371	(80 825)
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Активы, уступленные в течение периода	-	-	-	-
Списанные суммы	-	-	(22 518)	(22 518)
На 31 декабря 2019 года	99 174	16 676	32 238	148 088

Реструктуризированные и модифицированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, когда выполняются условия п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании кредиты относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается обесцененным активом.

Если пересмотр условий договора не приводит к прекращению признания актива, Банк на основе пересмотренных денежных потоков, дисконтированных по первоначальной ЭПС, признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

7 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	951	17 408	18 359
Остаток на начало года	1 268	111 503	112 771
Поступления	-	239 854	239 854
Выбытия	-	(107 509)	(107 509)
Остаток на конец периода	1 268	243 848	245 116
Накопленная амортизация на начало года	(317)	(94 095)	(94 412)
Амортизационные отчисления	(158)	(43 279)	(43 437)
Выбытия	-	107 509	107 509
Накопленная амортизация на конец периода	(475)	(29 865)	(30 340)
Остаточная стоимость на 30 июня 2020 года (неаудированный)	793	213 983	214 776
	Земля	Здания	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	1 264	87 872	89 136
Остаток на начало года	1 264	87 872	89 136
Поступления	4	23 631	23 635
Выбытия	-	-	-
Остаток на конец периода	1 268	111 503	112 771
Накопленная амортизация на начало года	-	-	-
Амортизационные отчисления	(317)	(94 095)	(94 412)
Выбытия	-	-	-
Накопленная амортизация на конец периода	(317)	(94 095)	(94 412)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	951	17 408	18 359

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года сумма процентных расходов по обязательствам по аренде составила 7,086 тыс. руб. и 3,511 тыс. руб., соответственно.

8 Средства банков и других финансовых учреждений

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета других банков	17 527	3 204
Итого средства банков и других финансовых учреждений	17 527	3 204

9 Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Коммерческие организации		
Текущие и расчетные счета	2 890 120	2 237 507
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	226 224	772 321
	3 116 344	3 009 828
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	3 228 471	2 337 778
Срочные депозиты и прочие привлеченные средства	5 208 132	5 006 596
	8 436 603	7 344 374
Итого средства клиентов	11 552 947	10 354 202

Средства клиентов распределяются по отраслям экономики следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированный)	%	31 декабря 2019 года	%
Физические лица	8 436 603	73,0%	7 344 374	70,9%
Финансовая деятельность	1 139 820	9,9%	405 962	3,9%
Торговля	686 888	5,9%	946 742	9,2%
Операции с недвижимым имуществом	369 721	3,2%	258 085	2,5%
Производство машин и оборудования	340 137	2,9%	457 255	4,4%
Сектор услуг	260 379	2,3%	534 669	5,2%
Здравоохранение	99 900	0,9%	79 376	0,8%
Строительство	75 530	0,7%	105 247	1,0%
Прочее	143 969	1,2%	222 492	2,1%
Итого средства клиентов	11 552 947		10 354 202	

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 год у Банка имелись 1 и 2 клиента, счета и депозиты которых превышали 10% от совокупной величины средств клиентов. Совокупный объем остатков по счетам указанных клиентов составил 1,811,166 тыс.руб. и 6,282,874 тыс.руб., соответственно.

10 Выпущенные долговые ценные бумаги

	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2020 года (неаудированный)	Годовая процентная ставка, %	31 декабря 2019 года
Дисконтные векселя	0,50%-7,0%	872 935	4,0%-4,99%	1 306 241
Итого выпущенные долговые ценные бумаги		872 935		1 306 241

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года по выпущенным дисконтным векселям срок погашения наступает с августа 2020 года по июль 2021 года и с февраля по сентябрь 2020 года, соответственно.

11 Субординированные займы

	30 июня 2020 года (неаудированный)			31 декабря 2019 года		
	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого	Дата погашения (год)	Годовая процентная ставка, %	Итого
Субординированные займы	2027	6,5%	242 638	2027	6,5%	235 042
Итого			242 638			235 042

Субординированный заем привлечен от индивидуального предпринимателя в сумме 235,000 тыс.руб. и подлежит включению в состав источников дополнительного капитала Банка.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

12 Капитал

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года уставный капитал Банка составил:

	30 июня 2020 года (неаудированный)				31 декабря 2019 года			
	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.	Количество акций, шт.	Номинал одной акции, тыс.руб.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс.руб.
Обыкновенные акции	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777	660 000	2,5	1 650 000	1 773 777
Итого уставный капитал	660 000		1 650 000	1 773 777	660 000		1 650 000	1 773 777

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 660,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 2,500 рублей каждая, соответственно. Все акции относятся к одному классу и имеют один голос.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года эмиссионный доход в размере 449,358 тыс. руб. (скорректированный с учетом инфляции), представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

13 Чистые процентные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Ссуды, предоставленные клиентам	366 125	357 842
Средства в банках	65 457	136 448
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	489	1 908
<i>Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</i>	<i>432 071</i>	<i>496 198</i>
<i>Прочие процентные доходы</i>		
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 743	98 357
<i>Итого процентные доходы</i>	<i>24 743</i>	<i>98 357</i>
<i>Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, применительно к финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости :</i>		
Средства клиентов	(106 176)	(161 017)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(21 453)	(22 492)
Субординированный заем	(7 596)	(7 575)
Обязательства по финансовой аренде	(7 086)	(1 852)
Средства банков и других финансовых учреждений	(2 885)	(1 991)
<i>Итого процентные расходы</i>	<i>(145 196)</i>	<i>(194 927)</i>
<i>Чистые процентные доходы</i>	<i>311 618</i>	<i>399 628</i>

14 Договорные и условные обязательства

Кредитные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года обязательства кредитного характера в разрезе стадий обесценения представлены следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Гарантии выданные	1 045 633	-	-	1 045 633
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	622 417	119	-	622 536
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(3 711)	(5)	-	(3 716)
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 664 339	114	-	1 664 453
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Гарантии выданные	907 113	-	-	907 113
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	329 482	-	-	329 482
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(4 882)	-	-	(4 882)
На 31 декабря 2019 года	1 231 713	-	-	1 231 713

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ по прочим обязательствам кредитного характера за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и за 2019 год:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	4 882	-	-	4 882
Формирование/(восстановление) оценочного резерва	(1 171)	5	-	(1 166)
На 30 июня 2020 года (неаудированный)	3 711	5	-	3 716

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	6 024	-	-	6 024
Формирование/(восстановление) оценочного резерва	(1 142)	-	-	(1 142)
На 31 декабря 2019 года	4 882	-	-	4 882

Фидуциарная деятельность

Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 3,093,893,894.22 и 631,797,425.22 штук, соответственно.

Юридические вопросы

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка в будущем.

Экономическая среда

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. Кроме того экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ.

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

В первом полугодии 2020 года на мировую экономику негативно повлияла пандемия коронавируса (COVID-19). В связи с этим многим странам, включая Российскую Федерацию, были введены карантинные меры, направленные на борьбу с распространением COVID-19, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка и снижение уровня потребительских расходов.

Руководство Банка продолжает следить за развитием ситуации и предпринимает все необходимые меры для снижения возможных негативных последствий для Банка.

15 Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

(а) стороны, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников: контролируют Банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;

(б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;

(в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;

(г) ключевой управленческий персонал Банка или его материнской компании;

(д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (г);

(е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) или (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2020 года (неаудированный)		31 декабря 2019 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	217		-	
ключевой управленческий персонал Банка	3 380		5 900	
прочие связанные стороны	390 054		322 190	
Итого ссуды, предоставленные клиентам	393 651	7 060 361	328 090	6 429 030
Резервы под ожидаемые кредитные убытки				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(22)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(258)		(92)	
прочие связанные стороны	(2 201)		(1 202)	
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки	(2 481)	(627 801)	(1 294)	(565 554)
Прочие активы				
ключевой управленческий персонал Банка	3		-	
прочие связанные стороны	5		5	
Итого прочие активы	8	270 341	5	44 410
Средства клиентов				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	15 959		201 060	
ключевой управленческий персонал Банка	320 711		612 294	
прочие связанные стороны	810 086		1 196 655	
Итого средства клиентов	1 146 756	11 552 947	2 010 009	10 354 202
Обязательства по аренде				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	214 969		15 757	
Итого обязательства по аренде	214 969	216 918	15 757	18 841
Прочие обязательства				
прочие связанные стороны	7		3	
Итого прочие обязательства	7	70 382	3	45 968
Субординированный заем				
прочие связанные стороны	242 638		235 042	
Итого субординированный заем	242 638	242 638	235 042	235 042
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(248)		(44)	
ключевой управленческий персонал Банка	(234)		(36)	
прочие связанные стороны	(250)		(139)	
Итого резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(732)	(3 716)	(219)	(4 882)

Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	2 360		2 387	
ключевой управленческий персонал Банка	2 229		1 969	
прочие связанные стороны	141 914		32 280	
Итого условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	146 503	622 536	36 636	329 482
Предоставленные гарантии				
прочие связанные стороны	99 794		99 794	
Итого предоставленные гарантии	99 794	1 045 633	99 794	907 113

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года обеспечение по операциям кредитования со связанными сторонами составляет 368,542 тыс.руб. и 405,021 тыс.руб., соответственно.

В промежуточном сокращенном отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 2019 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированный)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	9		4	
ключевой управленческий персонал Банка	254		392	
прочие связанные стороны	26 257		27 041	
Итого процентные доходы	26 520	456 814	27 437	594 555
Процентные расходы				
процентные расходы, за исключением процентных расходов по субординированному займу				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(4 693)		-	
ключевой управленческий персонал Банка	(9 453)		(23 459)	
прочие связанные стороны	(10 669)		(47 861)	
процентные расходы по субординированному займу				
прочие связанные стороны	(7 596)		(7 575)	
Итого процентные расходы	(32 411)	(145 196)	(78 895)	(194 927)
Чистый (расход)/доход от (формирования)/восстановления резерва под кредитные убытки				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(22)		(1)	
ключевой управленческий персонал Банка	(166)		(84)	
прочие связанные стороны	(999)		(802)	
Итого чистый (расход)/доход от (формирования)/восстановления резерва под кредитные убытки	(1 187)	(63 618)	(887)	423 485
Комиссионные доходы				
стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	4 020		6 391	
ключевой управленческий персонал Банка	354		147	
прочие связанные стороны	3 496		1 850	
Итого комиссионные доходы	7 870	64 232	8 388	60 234

Доходы/(расходы) от восстановления/(формирования) прочих резервов

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(204)		(33)	
ключевой управленческий персонал Банка	(198)		(23)	
прочие связанные стороны	(111)		102	
Итого доходы/(расходы) от восстановления/(формирования) прочих резервов	(513)	904	46	(9 030)

Прочие доходы

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	-		24	
ключевой управленческий персонал Банка	2 451		1 435	
прочие связанные стороны	2 744		6 586	
Итого прочие доходы	5 195	22 519	8 045	36 912

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	611		536	
ключевой управленческий персонал Банка	(572)		1	
прочие связанные стороны	(508)		118	
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(469)	10 616	655	4 598

Операционные расходы**Операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала**

стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Банк	(45 072)		(47 442)	
ключевой управленческий персонал Банка	-		(23)	
прочие связанные стороны	(5 110)		(5 980)	
Итого операционные расходы за вычетом вознаграждения ключевого управленческого персонала	(50 182)	(166 902)	(53 445)	(173 101)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Зарботная плата	(75 662)		(90 649)	
Страховые взносы	(13 240)		(15 319)	
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	(88 902)	(293 604)	(105 968)	(320 471)
Итого операционные расходы	(139 084)	(460 506)	(159 413)	(493 572)

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов Банка приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Методы и существенные допущения использовались для оценки справедливой стоимости следующих финансовых инструментов:

- денежные средства и счета в ЦБ РФ, а также обязательные резервы в ЦБ РФ - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- средства предоставленные банкам, в течение одного месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;
- ссуды предоставленные клиентам - оцениваются путем применения рыночных процентных ставок на дату предоставления кредита и вычета резерва под ОКУ;
- котируемые долговые и долевыми ценные бумаги и производные финансовые инструменты, включающие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости - справедливая стоимость определяется исходя из котировок на активном рынке на отчетную дату. Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, по которым отсутствуют рыночные котировки, оцениваются по моделям, содержащим как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые на рынке данные. Ненаблюдаемые на рынке параметры включают в себя допущения о будущем финансовом положении эмитента, уровне его риска, а также экономические оценки отрасли и географической юрисдикции, в которых он осуществляет свою деятельность;

- прочие финансовые активы и обязательства в основном представлены краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженностью - балансовая стоимость представляет собой обоснованную оценку их справедливой стоимости;

- срочные депозиты (включенные в средства клиентов и средства банков), размещенные в течение месяца до отчетной даты - балансовая стоимость принимается в качестве разумной оценки их справедливой стоимости;

- выпущенные векселя - справедливая стоимость основана на ожидаемых денежных потоках, дисконтированных с использованием рыночных процентных ставок.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, а также нефинансовых инструментов по уровням иерархии определения справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов на активных рынках;

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для активов, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

30 июня 2020 года (неаудированный)				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги	-	-	72 524	72 524
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	2 557 902	2 557 902
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	5 646 832	5 646 832
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	6 432 560	6 432 560
Прочие финансовые активы	-	-	3 956	3 956
Итого финансовые активы	-	-	14 713 774	14 713 774
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	17 527	17 527
Средства клиентов	-	-	11 552 947	11 552 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	872 935	872 935
Обязательства по финансовой аренде	-	-	216 918	216 918
Прочие финансовые обязательства	-	-	46 126	46 126
Субординированные займы	-	-	242 638	242 638
Итого финансовые обязательства	-	-	12 949 091	12 949 091
31 декабря 2019 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	80 098	1 590 578
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	1 805 677	1 805 677
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	5 057 034	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	5 863 476	5 863 476
Прочие финансовые активы	-	-	54	54
Итого финансовые активы	1 510 480	-	12 806 339	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	3 204	3 204
Средства клиентов	-	-	10 354 202	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 306 241	1 306 241
Обязательства по финансовой аренде	-	-	18 841	18 841
Прочие финансовые обязательства	-	-	30 657	30 657
Субординированные займы	-	-	235 042	235 042
Итого финансовые обязательства	-	-	11 948 187	11 948 187

Изменение в финансовых активах Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости представлено следующим образом:

Вложения в долевыми ценные бумаги

	30 июня 2020 года (неаудированный)
Справедливая стоимость на 1 января 2020 года	80 098
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	(7 668)
Доходы/(расходы) отраженные в составе прочего совокупного дохода	94
Приобретения	-
Выбытие	-
Справедливая стоимость на 30 июня 2020 года (неаудировано)	72 524

	31 декабря 2019 года
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	505 524
Доходы/(расходы) отраженные в составе прибылей и убытков	(147 245)
Доходы/(расходы) отраженные в составе прочего совокупного дохода	81
Приобретения	71 547
Выбытие	(349 809)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2019 года	80 098

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

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированный)		
	Реализованные доходы	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	-	(7 668)	(7 668)

	за год, закончившийся 31 декабря 2019 года		
	Реализованные доходы	Нереализованные расходы	Итого
Доходы/(расходы), отраженные в составе прибылей и убытков	(152 380)	5 135	(147 245)

В таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	На 30 июня 2020 года (неаудированный)		На 31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Вложения в ценные бумаги	72 524	(3 626)	80 098	(4 005)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для модели оценки справедливой стоимости долевыми ценными бумагами посредством корректировки скидки на ликвидность на 5 процентов, которая является элементом расчета справедливой стоимости.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1, 2 и 3 в течение года не производилось.

17 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ и, в частности, требований системы страхования вкладов; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Цели, политика и процедуры управления капиталом, принятые в Банке отражены в Стратегии управления рисками и капиталом.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков (далее – «объем необходимого капитала»), а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков, установленных Стратегией развития. При установлении склонности к риску и анализе достаточности капитала Банком предусмотрено наличие буфера (резерва) капитала с целью покрытия рисков и сохранения достаточности капитала в случае реализации значительных единовременных убытков.

В целях планирования необходимого капитала, а так же осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) и его использованием, Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям, осуществляющим функции связанные с принятием рисков. В процессе распределения капитала по направлениям деятельности Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно (например, операционного риска);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития.

По остальным видам рисков, присущим деятельности Банка, но не признанным значимыми, резервирование необходимого капитала на покрытие всех незначимых рисков (буфер) учитывается в процессе планирования капитала и включается в показатели склонности к риску, характеризующие достаточность капитала.

Планирование объемов операций (сделок) и капитала осуществляется на ежегодной основе на следующий календарный год, по общему правилу, при утверждении Стратегии развития Банка. Информация (в т.ч. устная) о ходе реализации Стратегии развития не реже раза в квартал рассматривается Советом директоров. Запланированные показатели объемов операций (сделок) и капитала могут быть скорректированы как по результатам рассмотрения информации о выполнении Стратегии развития, так и по результатам рассмотрения отчетности по внутренним процедурам оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Совокупный объем необходимого капитала определяется Банком на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В 2020 году размер и структура капитала и активов, взвешенных по уровню риска, обеспечивала Банку безусловное выполнение пруденциальных требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках осуществления ВПОДК все планируемые крупные операции и отдельные потенциальные портфели вложений Банка предварительно оцениваются на предмет потенциальной регулятивной нагрузки на достаточность капитала.

Достаточность капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ

В соответствии с требованиями ЦБ РФ, банки обязаны поддерживать норматив достаточности капитала на уровне 8% от величины активов, взвешенных с учетом риска, который рассчитывается в обязательной финансовой отчетности, подготавливаемой в соответствии с российским банковским законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.

Капитал (собственные средства) в соответствии с Положением ЦБ РФ № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудированный)	31 декабря 2019 года
Базовый капитал	2 670 672	2 468 021
Основной капитал	2 670 672	2 468 021
Дополнительный капитал	235 000	528 807
Итого собственные средства (капитал)	2 905 672	2 996 828

Базовый капитал и основной капитал состоят из уставного капитала, эмиссионного дохода, резервного фонда и нераспределенной прибыли, включая прибыль (убыток) за текущий год.

Дополнительный капитал включает в себя субординированный заем, прибыль за текущий год, не учтенную в составе основного капитала.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициент достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) в соответствии с требованиями ЦБ РФ составлял 19,3% и 23,3% соответственно.

18 Политика управления рисками

В 2020 году Банк осуществлял процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) на основе принципов полноты (всеохватности), специфичности и пропорциональности.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих значимых видов рисков: кредитный, риск концентрации, рыночный, риск ликвидности, операционный и процентный риск банковской книги. Главной задачей управления рисками является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в финансовой отчетности Банка за 2019 год.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

В составе рыночного риска выделяются:

- процентный риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;
- фондовый риск – рыночный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска;
- валютный риск – рыночный риск по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте;
- товарный риск – рыночный риск по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. На отчетную дату Банк не подвержен данной составляющей рыночного риска.

Источниками возникновения рыночного риска могут являться:

- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности). На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска;

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото;

- неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- неблагоприятные изменения рыночной стоимости товаров, в том числе драгоценных металлов (кроме золота), обращающихся на организованном рынке. На отчетную дату Банк не подвержен данному источнику рыночного риска.

Кредитный риск

Процедуры выявления кредитного риска реализуются Банком в отношении следующих активов, чувствительных к факторам кредитного риска:

- остатки на корреспондентских счетах «нестро»;
- кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям (резидентам/нерезидентам);
- прочие размещенные средства в кредитных организациях (резидентах/нерезидентах);
- кредиты, предоставленные юридическим лицам (резидентам/нерезидентам);
- кредиты, предоставленные физическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей) (резидентам/нерезидентам);
- прочие активы (средства в расчетах по отдельным операциям; требования по прочим операциям; требования по получению процентов; средства в расчетах с дебиторами; основные средства; нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи);
- долевые ценные бумаги, по которым не рассчитывается величина рыночного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, выданные гарантии, аккредитивы);
- производные финансовые инструменты.

Кредитный риск оказывает наиболее значительное влияние на деятельность Банка.

Кредитное качество по финансовым активам

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Присвоение рейтинга заемщику производится в т.ч. исходя из оценки его финансового состояния по состоянию на отчетную дату и обслуживания долга.

Для категории финансовых активов - ссуды, предоставленные клиентам - Банк использует следующую классификацию по внутренним рейтингам:

Рейтинг 1

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

Рейтинг 2

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

Рейтинг 3

Анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют о присутствии в его деятельности угрожающих негативных явлений (тенденций), вероятным результатом которых может стать неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности.

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в методике расчета внутренних рейтингов используется бальная система оценок, основывающаяся на финансовых показателях заемщика и прочих факторах.

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на текущую деятельность в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 169 500	-	-	1 169 500
- Активы с рейтингом 2	1 426 043	-	-	1 426 043
- Активы с рейтингом 3	211 606	115 973	-	327 579
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	119 403	119 403
Итого на 30 июня 2020 года (неаудированный)	2 807 149	115 973	119 403	3 042 525

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 334 500	-	-	1 334 500
- Активы с рейтингом 2	1 407 231	-	-	1 407 231
- Активы с рейтингом 3	163 045	13 206	-	176 251
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	117 396	117 396
Итого на 31 декабря 2019 года	2 904 776	13 206	117 396	3 035 378

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов на прочие цели в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	941 213	-	-	941 213
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	217 330	74 237	-	291 567
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	2 318	2 318
Итого на 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 158 543	74 237	2 318	1 235 098

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	423 057	-	-	423 057
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	232 765	67 237	-	300 002
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	2 204	2 204
Итого на 31 декабря 2019 года	655 822	67 237	2 204	725 263

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества кредитов "под оборот" в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	163 550	-	-	163 550
- Активы с рейтингом 2	38 840	-	-	38 840
- Активы с рейтингом 3	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-
Итого на 30 июня 2020 года (неаудированный)	202 390	-	-	202 390

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	112 322	-	-	112 322
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	-	-	-	-
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	-	-
Итого на 31 декабря 2019 года	112 322	-	-	112 322

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества целевых кредитов физическим лицам в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 679 351	87 398	-	1 766 749
- Активы с рейтингом 2	24 540	-	-	24 540
- Активы с рейтингом 3	20 000	143 480	-	163 480
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	265 502	265 502
Итого на 30 июня 2020 года (неаудированный)	1 723 891	230 878	265 502	2 220 271

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	1 681 238	86 789	-	1 768 027
- Активы с рейтингом 2	-	-	-	-
- Активы с рейтингом 3	35 276	127 511	-	162 787
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	254 431	254 431
Итого на 31 декабря 2019 года	1 716 514	214 300	254 431	2 185 245

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества потребительских кредитов в разрезе стадий обесценения на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	58 704	-	-	58 704
- Активы с рейтингом 2	131 156	145	-	131 301
- Активы с рейтингом 3	76 624	50 511	-	127 135
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	42 937	42 937
Итого на 30 июня 2020 года (неаудированный)	266 484	50 656	42 937	360 077

Валовая стоимость	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Не просроченные и не обесцененные активы:				
- Активы с рейтингом 1	30 175	87	-	30 262
- Активы с рейтингом 2	62 730	286	-	63 016
- Активы с рейтингом 3	185 130	51 739	-	236 869
Просроченные, но не обесцененные активы	-	-	-	-
Обесцененные активы	-	-	40 675	40 675
Итого на 31 декабря 2019 года	278 035	52 112	40 675	370 822

Концентрация риска по географическому признаку

Банк также подвержен страновому риску, т.е. риску возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Клиентская база Банка, обслуживание которой формирует основу доходной, а также ресурсной базы, также в основном расположена в России.

Иностранные активы Банка, подверженные страновому риску, представляют собой ссуды, выданные юридическим и физическим лицам-нерезидентам, а также остатки по корреспондентским счетам банков-нерезидентов. Следует отметить, что подавляющее большинство нерезидентов, к которым у Банка существуют кредитные требования, имеют юрисдикции стран с наилучшими страновыми оценками по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран – членов ОЭСР "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку".

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	30 июня 2020 года (неаудированный) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 557 902	-	-	2 557 902
Вложения в ценные бумаги	72 524	-	-	72 524
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5 354 244	292 588	-	5 646 832
Ссуды, предоставленные клиентам	6 395 355	31 869	5 336	6 432 560
Прочие финансовые активы	3 956	-	-	3 956
Итого финансовые активы	14 383 981	324 457	5 336	14 713 774
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	5	-	17 522	17 527
Средства клиентов	10 579 365	3 691	969 891	11 552 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	676 829	-	196 106	872 935
Обязательства по аренде	216 918	-	-	216 918
Прочие финансовые обязательства	46 104	-	22	46 126
Субординированные займы	242 638	-	-	242 638
Итого финансовые обязательства	11 761 859	3 691	1 183 541	12 949 091
Чистая позиция	2 622 122	320 766	(1 178 205)	

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 805 677	-	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	1 590 578
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 332 877	723 300	857	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	5 740 233	88 401	34 842	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	54
Итого финансовые активы	13 469 419	811 701	35 699	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых учреждений	5	-	3 199	3 204
Средства клиентов	10 286 508	4 091	63 603	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 637	-	20	30 657
Субординированные займы	235 042	-	-	235 042
Итого финансовые обязательства	11 877 274	4 091	66 822	11 948 187
Чистая позиция	1 592 145	807 610	(31 123)	

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Целями управления валютным риском являются: минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют; недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Основными методами управления валютным риском, применяемыми в Банке являются: расчет значений открытых валютных позиций и соблюдение установленных лимитов; лимитирование операций с инструментами, номинированными в иностранной валюте и драгоценными металлами; прогнозирование курсов; хеджирование; диверсификация; страхование (выбор банком валюты цены контракта (договора) как метод страхования валютных рисков. Его цель - установление цены контракта в такой валюте, изменение курса которой окажется благоприятным); структурная балансировка (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности).

Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг открытой валютной позиции с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации, контроль за выполнением этих требований осуществляет Служба управления рисками.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированный) позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	673 585	1 103 821	772 476	-	8 020	2 557 902
Вложения в ценные бумаги	72 524	-	-	-	-	72 524
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 485 337	3 030 228	128 686	-	2 581	5 646 832
Ссуды, предоставленные клиентам	4 776 098	1 255 380	401 082	-	-	6 432 560
Прочие финансовые активы	3 951	5	-	-	-	3 956
Итого финансовые активы	8 011 495	5 389 434	1 302 244	-	10 601	14 713 774
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства банков и других финансовых учреждений	17 514	13	-	-	-	17 527
Средства клиентов	4 957 448	5 417 350	1 154 431	23 677	41	11 552 947
Выпущенные долговые ценные бумаги	676 829	-	196 106	-	-	872 935
Обязательства по аренде	216 918	-	-	-	-	216 918
Прочие финансовые обязательства	46 126	-	-	-	-	46 126
Субординированный заем	242 638	-	-	-	-	242 638
Итого финансовые обязательства	6 157 473	5 417 363	1 350 537	23 677	41	12 949 091
Открытая позиция	1 854 022	(27 929)	(48 293)	(23 677)	10 560	
Обязательства по сделкам спот	(59 188)	(260 423)	(6 186)	-	-	(325 797)
Требования по сделкам спот	266 060	51 245	8 492	-	-	325 797
Чистая позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	206 872	(209 178)	2 306	-	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 060 894	(237 107)	(45 987)	(23 677)	10 560	

По состоянию на 31 декабря 2019 года позиция Банка по валютам представлена следующим образом:

	Рубли	Доллары США	Евро	Золото	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	758 511	806 417	240 749	-	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	1 590 578	-	-	-	1 590 578
Средства в банках и других финансовых учреждениях	1 910 045	2 364 444	782 545	-	5 057 034
Ссуды, предоставленные клиентам	4 465 964	1 051 740	345 772	-	5 863 476
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	54
Итого финансовые активы	8 725 152	4 222 601	1 369 066	-	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	3 193	11	-	-	3 204
Средства клиентов	4 733 330	4 163 879	1 439 087	17 906	10 354 202
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 306 241	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	18 841	-	-	-	18 841
Прочие финансовые обязательства	30 520	137	-	-	30 657
Субординированный заем	235 042	-	-	-	235 042
Итого финансовые обязательства	6 327 167	4 164 027	1 439 087	17 906	11 948 187
Открытая позиция	2 397 985	58 574	(70 021)	(17 906)	
Обязательства по сделкам спот	(1 247)	(8 047)	(6 943)	-	(16 237)
Требования по сделкам спот	14 990	-	1 247	-	16 237
Чистая позиция по производным форвардным сделкам и сделкам спот	13 743	(8 047)	(5 696)	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 411 728	50 527	(75 717)	(17 906)	

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- постоянного наблюдения за риском ликвидности;
- принятия мер по поддержанию риска ликвидности на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне;
- исключения конфликта интересов.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, связанных с реализацией событий риска ликвидности.

К операциям (сделкам), которым присущ риск ликвидности, относятся операции (сделки), влекущие изменение величины и/или сроков поступлений и списаний денежных средств Банком либо влияющие на доступность и/или стоимость источников фондирования Банка. Риск ликвидности в той или иной степени присущ практически всем операциям Банка. В частности, к таким операциям (сделкам) относятся:

- кассовые операции;
- безналичные расчеты;
- операции по привлечению денежных средств;
- операции по размещению денежных средств;
- операции с ценными бумагами;
- операции с прочими обязательствами;
- операции с внебалансовыми обязательствами, в том числе гарантиями выданными.

Анализ риска потери ликвидности Банка проводится на постоянной основе суммарно в национальной валюте и в разрезе валют по результатам всех совершенных операций с учетом изменения экономических условий на основе оценки показателей избытка (дефицита) ликвидности по различным срокам. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанный нарастающим итогом (или кумулятивная величина совокупного разрыва (ГЭП) ликвидности), определяется как разница между общей суммой активов и общей суммой обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности определяются как процентное отношение (с соответствующим знаком) величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом, к сумме обязательств, рассчитанной нарастающим итогом.

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 30 июня 2020 года (неаудированный):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 729 341	-	435 761	-	-	-	3 165 102
Ссуды, предоставленные клиентам	431 306	570 924	3 092 352	1 979 870	358 108	-	6 432 560
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	3 160 647	570 924	3 528 113	1 979 870	358 108	-	9 597 662
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 408 540	-	-	-	-	149 362	2 557 902
Вложения в ценные бумаги	-	69 014	-	-	3 510	-	72 524
Средства в банках и других финансовых учреждениях	2 452 067	-	-	29 663	-	-	2 481 730
Прочие финансовые активы	3 956	-	-	-	-	-	3 956
Итого финансовые активы	8 025 210	639 938	3 528 113	2 009 533	361 618	149 362	14 713 774
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	610 929	416 180	3 359 454	1 024 116	-	-	5 410 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	384 048	429 810	59 077	-	-	872 935
Обязательства по аренде	7 821	13 862	64 016	131 219	-	-	216 918
Субординированные займы	-	-	7 638	-	235 000	-	242 638
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	618 750	814 090	3 860 918	1 214 412	235 000	-	6 743 170
Средства банков и других финансовых учреждений	17 527	-	-	-	-	-	17 527
Средства клиентов	6 142 268	-	-	-	-	-	6 142 268
Прочие финансовые обязательства	13 708	13 039	19 372	7	-	-	46 126
Итого финансовые обязательства	6 792 253	827 129	3 880 290	1 214 419	235 000	-	12 949 091

Разница между финансовыми активами и обязательствами	1 232 957	(187 191)	(352 177)	795 114	126 618	149 362
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 541 897	(243 166)	(332 805)	765 458	123 108	-
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2 541 897	2 298 731	1 965 926	2 731 384	2 854 492	2 854 492
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	17%	16%	13%	19%	19%	19%

Ниже представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности на 31 декабря 2019 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Вложения в ценные бумаги	1 510 480	-	-	-	-	-	1 510 480
Средства в банках и других финансовых учреждениях	3 884 218	-	162 856	-	-	-	4 047 074
Ссуды, предоставленные клиентам	266 308	681 370	2 096 088	2 477 924	341 786	-	5 863 476
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	5 661 006	681 370	2 258 944	2 477 924	341 786	-	11 421 030
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1 669 885	-	-	-	-	135 792	1 805 677
Вложения в ценные бумаги	-	-	76 682	3 416	-	-	80 098
Средства в банках и других финансовых учреждениях	983 819	-	-	26 141	-	-	1 009 960
Прочие финансовые активы	54	-	-	-	-	-	54
Итого финансовые активы	8 314 764	681 370	2 335 626	2 507 481	341 786	135 792	14 316 819
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	883 335	997 746	2 642 283	1 225 607	12 041	-	5 761 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	1 197 012	109 229	-	-	-	1 306 241
Обязательства по аренде	8 108	8 233	1 745	755	-	-	18 841
Субординированные займы	-	-	42	-	235 000	-	235 042
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	891 443	2 202 991	2 753 299	1 226 362	247 041	-	7 321 136
Средства банков и других финансовых учреждений	3 204	-	-	-	-	-	3 204
Средства клиентов	4 593 190	-	-	-	-	-	4 593 190
Прочие финансовые обязательства	7 132	1 297	22 228	-	-	-	30 657
Итого финансовые обязательства	5 494 969	2 204 288	2 775 527	1 226 362	247 041	-	11 948 187
Разница между финансовыми активами и обязательствами	2 819 795	(1 522 918)	(439 901)	1 281 119	94 745	135 792	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	4 769 563	(1 521 621)	(494 355)	1 251 562	94 745	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4 769 563	3 247 942	2 753 587	4 005 149	4 099 894	4 099 894	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом, %	22%	15%	13%	19%	19%	19%	

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

19 События после отчетной даты

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 16 июля 2020 года присвоило следующие рейтинги АО «НК Банк»:

- долгосрочный и краткосрочный рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте B3/Not Prime
- долгосрочный и краткосрочный рейтинги риска контрагента в национальной и иностранной валюте B2/Not-Prime
- долгосрочная и краткосрочная оценка риска контрагента B2(cr)/Not-Prime(cr)

Прогноз по долгосрочным депозитным рейтингам «стабильный».

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления

Председатель Правления

Смирнов С.Н.

Главный бухгалтер

Меркулова Е.М.



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 39 тридцать девять листов

Заместитель генерального директора –
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-АУДИТ»

Ляховский В.С.

г. Москва от «20» августа 2020 г.

