

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года, и заключение
по результатам обзорной проверки

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	12
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
6. Средства в других банках	21
7. Кредиты клиентам	24
8. Активы в форме права пользования по договорам аренды	30
9. Прочие активы	31
10. Средства клиентов	34
11. Прочие заемные средства	35
12. Прочие обязательства	36
13. Уставный капитал и эмиссионный доход	37
14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	37
15. Процентные доходы и расходы	38
16. Комиссионные доходы и расходы	38
17. Прочие операционные доходы	39
18. Операционные расходы	39
19. Налог на прибыль	39
20. Управление капиталом	41
21. Условные обязательства	42
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	49
24. Операции со связанными сторонами	51

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аktionерам АО «ГУТА-БАНК»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «ГУТА-БАНК» (ОГРН 1026900005307, стр. 3, дом 5, Орликов переулок, г. Москва, 107078), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (промежуточная финансовая информация). Президент несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке


Д. А. Тарадов



Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»

ОГРН 1037739271701, 117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50, член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020340

20 октября 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «ГУТА-БАНК» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2020 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

1. Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
2. Применение обоснованных оценок и расчетов;
3. Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
4. Подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

1. Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
2. Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО (IAS) 34;
3. Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
4. Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка;
5. Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, разрешена к выпуску 20 октября 2020 года и подписана от имени руководства Банка:


А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»



АО «ГУТА-БАНК»
20 октября 2020 года
Российская Федерация, г. Москва


А.П. Степин,
Главный бухгалтер

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	965 573	842 262
Обязательные резервы на счетах в Банке России		124 622	56 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1 092 564	2 873 224
Средства в других банках	6	3 205 630	1 700 979
Кредиты клиентам	7	464 682	447 435
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		20 939	20 939
Основные средства		72 713	77 458
Нематериальные активы		35 035	30 396
Активы в форме права пользования по договорам аренды	8	100 953	85 274
Прочие активы	9	19 185	56 454
Текущие налоговые активы		17 652	15 536
Отложенные налоговые активы	19	-	87 261
Итого активов		6 119 548	6 293 774
Обязательства			
Средства клиентов	10	2 382 180	2 531 489
Прочие заемные средства	11	151 119	151 134
Обязательства по аренде	8	101 305	88 203
Прочие обязательства	12	73 387	64 999
Итого обязательств		2 707 991	2 835 825
Капитал			
Уставный капитал	13	1 821 646	1 821 646
Эмиссионный доход	13	928 000	928 000
Добавочный капитал		776 000	776 000
Фонд переоценки основных средств		39 227	39 227
Непокрытый убыток		(153 316)	(106 924)
Итого капитала		3 411 557	3 457 949
Итого обязательств и капитала		6 119 548	6 293 774


 А.В. Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»
 20 октября 2020 года





 А.П. Степин,
 Главный бухгалтер

	Примечание	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	15	207 311	282 438
Процентные расходы	15	(7 225)	(13 116)
Чистые процентные доходы		200 086	269 322
Резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов, средств в других банках, кредитов клиентам	4, 6, 7	(57 324)	(66 571)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		142 762	202 751
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 826)	(1 896)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73 387	(137 076)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		6 582	144 572
Комиссионные доходы	16	42 898	46 978
Комиссионные расходы	16	(33 820)	(36 476)
Резервы под ожидаемые кредитные убытки/обесценение по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	9, 21	(23 789)	(12 498)
Прочие операционные доходы	17	16 092	14 643
Операционные доходы		216 286	220 998
Операционные расходы	18	(170 207)	(181 825)
Прибыль до налогообложения		46 079	39 173
Расход по налогу на прибыль	19	(92 471)	(6 815)
Чистая прибыль		(46 392)	32 358
Итого совокупный доход за период		(46 392)	32 358


 А.В.Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»
 20 октября 2020 года




 А.П. Степин,
 Главный бухгалтер

АО «ГУТА-БАНК»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Фонд пере- оценки основных средств	Непокрытый убыток	Итого капитала
Остаток на 1 января 2019 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(157 367)	3 407 506
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	32 358	32 358
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(125 009)	3 439 864
Остаток на 1 января 2020 года	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(106 924)	3 457 949
Совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	(46 392)	(46 392)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	1 821 646	928 000	776 000	39 227	(153 316)	3 411 557

А.В.Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»
20 октября 2020 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 55 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	235 767	292 885
Проценты уплаченные	(6 952)	(12 674)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 883	(63)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой	73 387	(137 076)
Комиссии полученные	44 416	45 700
Комиссии уплаченные	(33 820)	(36 476)
Прочие операционные доходы	8 321	14 643
Уплаченные прочие операционные расходы	(147 403)	(141 943)
Уплаченный налог на прибыль	(7 326)	(29 597)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	173 273	(4 601)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(68 066)	(13 307)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 772 667	(700 803)
Средства в других банках	(1 560 363)	2 085 354
Кредиты клиентам	(75 322)	(3 577)
Прочие активы	22 889	(83 528)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	-	639 999
Средства клиентов	(143 569)	(2 130 222)
Прочие обязательства	(4 859)	(7 992)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	116 650	(218 677)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(364)	(2 862)
Поступление от реализации основных средств	3	2 374
Приобретение нематериальных активов	(8 418)	(4 083)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(8 779)	(4 571)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Погашение основного долга по аренде	(8 707)	(6 287)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(8 707)	(6 287)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	24 221	(45 368)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	123 385	(274 903)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	842 272	1 168 320
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (Примечание 4)	965 657	893 417


 А.В. Смирнов,
 Президент АО «ГУТА-БАНК»

20 октября 2020 года




 А.П. Степин,
 Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

АО «ГУТА-БАНК» - это коммерческий банк, созданный по решению Собрания учредителей-пайщиков от 11.01.1990 г. (Протокол №1).

Банк зарегистрирован в Госбанке СССР 12 марта 1990 года. 20 декабря 1991 года Банк перерегистрирован в Центральном Банке РСФСР.

Организационно-правовая форма Банка - акционерное общество.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 27 декабря 2007 года (протокол № 5) наименование банка АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТВЕРЬ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное АКБ «Тверь» (ОАО) изменены на ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК», сокращенное наименование банка: ОАО «ГУТА-БАНК». Изменения зарегистрированы 5 февраля 2008 года. С 3 июля 2015 года преобразован в Акционерное Общество. Полное фирменное наименование Банка на русском языке - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ГУТА-БАНК»; сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке - АО «ГУТА-БАНК».

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Номер лицензии: 256, дата выдачи: 26 октября 2018 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Виды деятельности: Универсальная лицензия на осуществление банковских операций.
- Номер лицензии: 45-08821-100000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление брокерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-08822-010000, дата выдачи: 27 декабря 2005 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление дилерской деятельности.
- Номер лицензии: 45-11878-001000, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Номер лицензии: 45-11881-000100, дата выдачи: 18 декабря 2008 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление депозитарной деятельности.
- Номер лицензии: 22-000-1-00107, дата выдачи: 06 июня 2012 года, срок действия: без ограничения срока действия. Орган, выдавший лицензию: Федеральная служба по финансовым рынкам. Виды деятельности: на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Банк является членом профессиональных ассоциаций и бирж:

- ✓ Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»;
- ✓ Публичного акционерного общества «Московская биржа ММВБ-РТС»;
- Международной системы S.W.I.F.T.;
- ✓ Аффилированным членом MasterCard Worldwide;
- ✓ Ассоциированным членом Visa International;
- ✓ Косвенным Участником Платежной системы МИР, Индивидуальный код участника - 10095

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Общая численность персонала Банка на 30 июня 2020 года составляла 134 человека (на 31 декабря 2019 г.: 138 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Доля (%)	Доля (%)
АО «ТЕЭРА»	99,92	99,92
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,08	0,08
Итого	100,00	100,00

Конечными бенефициарами Банка являются Хлебников Юрий Валентинович, Гущин Юрий Николаевич, Кузнецов Артем Владиславович, Харин Алексей Анатольевич, Петров Александр Юрьевич, Петров Алексей Юрьевич. Никто из указанных физических лиц единолично не контролирует Банк.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2019 года международное рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») повысило суверенный кредитный рейтинг России до инвестиционного уровня «Вaa3», прогноз «стабильный».

27 марта 2020 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России в иностранной валюте «BBB-» со «стабильным» прогнозом.

7 августа 2020 года Агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг России в иностранной валюте «BBB» со «стабильным» прогнозом.

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевая ставка Банка России составила 4,5% (на 31 декабря 2019 г. - 6,25%) и снизилась до 4,25% в июле 2020 года.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2020 года	2,6%
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2020 года	69,9513	78,6812
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

Влияние пандемии COVID-2019

В связи с распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года Правительство Российской Федерации предприняло различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Пандемия непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывают влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро. В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19. Количественные и качественные эффекты влияния пандемии представлены в Примечании 3. Вместе с тем, Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

Функциональная валюта и валюта представления

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Введение карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции, а также изменения на финансовых рынках (на валютном рынке и рынке ценных бумаг), не оказали сильного негативного влияния на деятельность Банка вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Банка низколиквидных ценных бумаг. Деятельность Банка в период действия карантинных мер не прекращалась.

В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности объем операций Банка сохранялся на приемлемом уровне. В настоящий момент Банк обладает достаточным запасом капитала и ликвидности. Стресс-тесты, проведенные Банком, дают руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели Банка и, соответственно, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления промежуточной сокращенной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Суждения и существенные оценки, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют суждениям и оценкам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2020 года.

Следующие разъяснения, поправки и усовершенствования к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);

- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 - «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды.

Указанные выше поправки не оказали какого-либо существенного влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку текущая практика Банка соответствовала требованиям поправок на момент их введения.

Банк не применяет досрочно какие-либо из выпущенных, но не вступивших в силу для обязательного применения стандартов, интерпретаций и изменений к ним.

Изменения в оценках и суждениях связанные с пандемией COVID-2019

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк обновил прогнозную информацию, используемую в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков для адекватного отражения неопределенностей, связанных с падением рыночных цен и распространением пандемии COVID-19 (Примечание 2), приняв во внимание:

- Сокращение ВВП и снижение доходов физических лиц и предприятий в связи с ограничением экономической активности;
- Меры государственной поддержки;
- Влияние изменений экономики на различные отрасли экономики;
- Реализованные Банком самостоятельные меры, направленные на поддержку своих клиентов.

Соответственно, по состоянию на 30 июня 2020 года Банк:

- Увеличил взвешенную оценку кредитных убытков отдельных отраслей для ОКУ, оцениваемые на коллективной основе;
- Переоценил PD в течение 12 месяцев;
- По заемщикам, деятельность которых отнесена государством к пострадавшим отраслям экономики, проведена оценка увеличения кредитного риска, в том числе, в результате модификации кредитных договоров.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 22.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019
Наличные средства	585 064	355 786
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 984	4 165
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	247 833	302 328
- других стран	89 057	175 794
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	4 719	4 199
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(84)	(10)
Итого денежных средств и их эквивалентов	965 573	842 262

Для целей составления отчета о движении денежных средств использовались суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	38 984	336 890	4 719	380 593
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	38 984	336 890	4 719	380 593
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(80)	(4)	(84)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	38 984	336 810	4 715	380 509

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и эквивалентов денежных средств на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета в других банках	Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	Итого
Минимальный кредитный риск	4 165	478 122	4 199	486 486
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе до вычета резерва	4 165	478 122	4 199	486 486
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(6)	(4)	(10)
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, за исключением наличных средств в кассе после вычета резерва	4 165	478 116	4 195	486 476

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв по ОКУ на 1 января 2020 года	10
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2)
Чистый расход от создания резерва под ОКУ	76
Резерв ОКУ на 30 июня 2020 года	84

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и средствам в расчетных небанковских кредитных организациях за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв по ОКУ на 1 января 2019 года	18
Активы, признанные в периоде	2
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(12)
Резерв ОКУ на 30 июня 2019 года	8

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	167 428	-	167 428
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	89 057	89 057
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	77 420	-	77 420
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	1 451	1 451
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 325	-	1 325
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	109	109
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	99	99
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	4 413	4 413
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	223	-	223
- НКО АО НРД	-	-	-	-	84	84
Итого				246 396	95 213	341 609

Ниже представлен анализ денежных средств и эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Корреспондентские счета в других банках:						
- VTB Bank (Europe) SE						
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	232 233	-	232 233
- VTB Bank (Europe) SE	-	-	-	-	175 790	175 790
- ПАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	BBB	Baa3	-	65 582	-	65 582
- ООО КБ «ПЛАТИНА»	-	-	-	-	2 997	2 997
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 343	-	1 343
- КИВИ БАНК (АО)	-	-	-	-	98	98
- АЙСИБИСИ БАНК (ПАО)	-	-	-	-	75	75
- АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»	A	A1	A	4	-	4
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях:						
- ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК»	-	-	-	-	3 689	3 689
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	333	-	333
- НКО АО НРД	-	-	-	-	177	177
Итого				299 495	182 826	482 321

По состоянию на 30 июня 2020 и на 31 декабря 2019 года у Банка не было остатков денежных средств в коммерческих банках-контрагентах и расчетных небанковских кредитных организациях, превышающих 10% капитала Банка.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	881 298	1 052 228
- Корпоративные еврооблигации	170 683	-
Долговые ценные бумаги Банка России		
- Облигации Банка России	40 456	1 763 534
Долговые государственные ценные бумаги		
- Еврооблигации федерального займа	-	56 784
Итого долговые ценные бумаги	1 092 437	2 872 546
Производные финансовые инструменты	127	678
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 092 564	2 873 224

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями (31 декабря 2019 г.: крупными российскими банками и компаниями). Данные облигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют сроки погашения с сентября 2020 года по май 2023 года (31 декабря 2019 г.: с апреля 2020 года по май 2027 года), купонный доход от 1,00% до 9,50% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,85% до 10,30% годовых) и имеют доходности к погашению от 4,41% до 7,73% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,40% до 8,34% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены ценными бумагами с номиналом в евро, выпущенными Государственной корпорацией развития "ВЭБ.РФ" (Внешэкономбанк) (31 декабря 2019 г.: отсутствуют). Данные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют срок погашения в феврале 2023 года, купонный доход 4,03% годовых и имеют доходность к погашению 1,31% годовых.

Облигации Банка России выпущены с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка по состоянию на 30 июня 2020 года имеют сроки погашения в июле 2020 года (31 декабря 2019 г.: с января 2020 года по март 2020 года), купонный доход 4,50% годовых (31 декабря 2019 г.: 6,25% годовых) и доходность к погашению 4,50% годовых (31 декабря 2019 г.: от 6,26% годовых до 6,48% годовых).

Еврооблигации федерального займа на 31 декабря 2019 года представлены государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в долларах США. Еврооблигации федерального займа в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года имели срок погашения в апреле 2020 года, купонный доход 5% годовых и доходность к погашению 1,83% годовых.

Ниже представлена информация о видах экономической деятельности эмитентов ценных бумаг:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Финансовая	557 922	51,1	2 062 611	71,8
Транспорт	500 049	45,7	95 287	3,3
Связь	34 466	3,2	657 864	22,9
Суверенный долг	-	-	56 784	2,0
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 092 437	100	2 872 546	100

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	881 298
Корпоративные еврооблигации	
Минимальный кредитный риск	170 683
Итого справедливая стоимость	1 051 981
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	40 456
Итого справедливая стоимость	40 456
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 092 437

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги	
Корпоративные облигации	
Минимальный кредитный риск	1 052 228
Итого справедливая стоимость	1 052 228
Долговые ценные бумаги Банка России	
Облигации Банка России	
Минимальный кредитный риск	1 763 534
Итого справедливая стоимость	1 763 534
Долговые государственные ценные бумаги	
Еврооблигации федерального займа	
Минимальный кредитный риск	56 784
Итого справедливая стоимость	56 784
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 872 546

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	500 048	-	500 048
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	337 168	-	337 168
- Внешэкономбанк	BBB	Ba1	BBB	174 993	-	174 993
- ФГУП «Почта России»	BBB	-	-	27 055	-	27 055
- ОАО «ВымпелКом»	BBB-	-	BB+	7 411	-	7 411
- АО «ДОМ.РФ»	BBB	Baa3	-	5 306	-	5 306
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	40 456	40 456
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 051 981	40 456	1 092 437

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- ПАО «МТС»	BB+	-	BB+	362 910	-	362 910
- АО «Россельхозбанк»	BBB-	Ba1	-	299 078	-	299 078
- ФГУП «Почта России»	BBB	-	-	294 953	-	294 953
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa2	BBB-	95 287	-	95 287
Долговые ценные бумаги Банка России						
- Облигации Банка России	-	-	-	-	1 763 534	1 763 534
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa3	BBB-	56 784	-	56 784
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 109 012	1 763 534	2 872 546

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банковных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив
Валюта					
Валютные контракты					
Краткосрочные валютные сделки	Покупка RUB/ Продажа USD	6 995	127	91 001	448
Краткосрочные валютные сделки	Покупка RUB/ Продажа EUR	-	-	107 825	214
Краткосрочные валютные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	24 255	14
Краткосрочные валютные сделки	Покупка EUR/ Продажа RUB	-	-	2 078	2
Итого производных активов		6 995	127	225 159	678

6. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями	3 165 482	1 351 027
Средства на счетах страхового покрытия	31 000	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	9 249	9 048
Депозиты в Банке России	-	310 000
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)	(96)
Итого средств в других банках	3 205 630	1 700 979

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) средства в других банках в сумме 3 165 482 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: 1 351 027 тыс. руб.) были фактически обеспечены облигациями и еврооблигациями крупных российских компаний и облигациями федерального займа, приобретенными по договорам обратного РЕПО по справедливой стоимости 3 625 190 тыс. руб. (31 декабря 2019 г.: облигациями крупной российской компании по справедливой стоимости 1 755 251 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Банке России был размещен один депозит в общей сумме 310 000 тысячи рублей на срок до 9 дней по ставке 5,25% годовых.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

**Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и
кредитными организациями**

Минимальный кредитный риск	3 165 482
Валовая балансовая стоимость	3 165 482
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	3 165 482

Средства на счетах страхового покрытия

Минимальный кредитный риск	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000
Резерв под ОКУ	(78)
Балансовая стоимость	30 922

Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках

Минимальный кредитный риск	9 249
Валовая балансовая стоимость	9 249
Резерв под ОКУ	(23)
Балансовая стоимость	9 226

Итого средств в других банках до вычета резерва	3 205 731
--	------------------

За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(101)
--	--------------

Итого средств в других банках после вычета резерва	3 205 630
---	------------------

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Стадия 1

**Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и
кредитными организациями**

Минимальный кредитный риск	1 351 027
Валовая балансовая стоимость	1 351 027
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	1 351 027

Депозиты в Банке России

Минимальный кредитный риск	310 000
Валовая балансовая стоимость	310 000
Резерв под ОКУ	-
Балансовая стоимость	310 000

Средства на счетах страхового покрытия

Минимальный кредитный риск	31 000
Валовая балансовая стоимость	31 000
Резерв под ОКУ	(75)
Балансовая стоимость	30 925

Стадия 1

Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках

Минимальный кредитный риск	9 048
Валовая балансовая стоимость	9 048
Резерв под ОКУ	(21)
Балансовая стоимость	9 027
Итого средств в других банках до вычета резерва	1 701 075
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(96)
Итого средств в других банках после вычета резерва	1 700 979

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	96
Активы, признанные в периоде	5
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	101

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 1

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	233
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(132)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	101

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в периоде, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

- создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков изменений в показателях вероятности дефолта, возникающих в результате регулярного обновления исходных данных моделей.

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 30 июня 2020 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств (неаудированные данные):

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	3 165 482
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 749
Итого средств в других банках				3 205 731

Ниже представлен анализ средств в других банках, а также небанковских кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2019 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Договоры «обратного РЕПО» с другими банками и кредитными организациями				
- НКО НКЦ (АО)	BBB	-	-	1 351 027
Депозиты в Банке России	-	-	-	310 000
Средства на счетах страхового покрытия				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	31 000
Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках				
- ПАО АКБ «РОСБАНК»	BBB	Baa3	-	7 500
- Банк ВТБ (ПАО)	-	Baa3	BBB-	1 548
Итого средств в других банках				1 701 075

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка были остатки денежных средств в одной небанковской кредитной организации (31 декабря 2019 года: в одной небанковской кредитной организации), превышающие 10% капитала Банка, совокупная сумма которых составила 3 165 482 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 1 351 027 тыс. руб., в том числе начисленные проценты в сумме 239 тыс. руб.).

7. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Кредиты крупному и среднему бизнесу	806 040	695 657
Потребительские кредиты физическим лицам	707 225	750 632
Ипотечные кредиты физическим лицам	43 191	62 710
Автокредиты физическим лицам	17 804	18 046
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	10 671	37 207
Итого кредитов клиентам до вычета резервов	1 584 931	1 564 252
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам	(1 120 249)	(1 116 817)
Итого кредитов клиентам	464 682	447 435

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка был один заемщик с общей суммой задолженности, превышающей 10% капитала Банка (31 декабря 2019 года: не было таких заемщиков). На 30 июня 2020 года совокупная сумма этой задолженности составляла 410 000 тыс. руб., или 25,9% от общей суммы кредитов клиентам.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	768 220	48,47	831 388	53,15
Торговля и общественное питание	410 000	25,87	330 051	21,10
Промышленность	296 103	18,68	285 721	18,27
Сельское хозяйство	100 000	6,31	100 000	6,39
Транспорт	10 608	0,67	17 092	1,09
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	1 584 931	100	1 564 252	100

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	231	400 548	716 038	1 116 817
Активы, признанные в периоде	37	204 353	-	204 390
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(137)	(158 453)	(4 750)	(163 340)
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(1)	(280)	16 476	16 195
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(53 813)	(53 813)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	130	446 168	673 951	1 120 249

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	50	294 703	494 340	789 093
Активы, признанные в периоде	205	104 765	-	104 970
Активы признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(8)	(84 632)	(4 307)	(88 947)
Продажа кредитов клиентам	-	-	(1 824)	(1 824)
Перевод в стадию 2	-	21	(21)	-
Чистый расход от создания/(восстановление) резерва под ОКУ	(21)	24 604	27 931	52 514
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(115 208)	(115 208)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	226	339 461	400 911	740 598

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей;
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	806 040	-	806 040
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	806 040	-	806 040
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(440 733)	-	(440 733)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	365 307	-	365 307
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	45 713	2 795	-	48 508
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	8	-	8
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	82	82
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	658 627	658 627
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	45 713	2 803	658 709	707 225
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130)	(10)	(658 709)	(658 849)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	45 583	2 793	-	48 376

Ипотечные кредиты физическим лицам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	43 191	-	-	43 191
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	43 191	-	-	43 191
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	43 191	-	-	43 191
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 626	-	2 626
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 178	15 178
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	-	2 626	15 178	17 804
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(16)	(15 178)	(15 194)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	2 610	-	2 610
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	10 608	-	10 608
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	10 608	63	10 671
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(5 410)	(63)	(5 473)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	5 198	-	5 198
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	88 904	822 077	673 950	1 584 931
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(130)	(446 169)	(673 950)	(1 120 249)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	88 774	375 908	-	464 682

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
--	----------	----------	----------	-------

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты крупному и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	695 657	-	695 657
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу до вычета резерва	-	695 657	-	695 657
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(380 551)	-	(380 551)
Итого кредитов крупному и среднему бизнесу после вычета резерва	-	315 106	-	315 106
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	46 278	3 752	-	50 030
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	44	-	44
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	79	79
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	44	44
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	700 435	700 435
Итого потребительских кредитов физическим лицам до вычета резерва	46 278	3 796	700 558	750 632
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(231)	(23)	(700 558)	(700 812)
Итого потребительских кредитов физическим лицам после вычета резерва	46 047	3 773	-	49 820
Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Умеренный кредитный риск	-	37 144	-	37 144
Дефолтные активы	-	-	63	63
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу до вычета резерва	-	37 144	63	37 207
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(19 952)	(63)	(20 015)
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу после вычета резерва	-	17 192	-	17 192

Ипотечные кредиты физическим лицам

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	62 710	-	-	62 710
Итого ипотечных кредитов физическим лицам до вычета резерва	62 710	-	-	62 710
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам после вычета резерва	62 710	-	-	62 710
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	-	2 629	-	2 629
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	15 417	15 417
Итого автокредитов физическим лицам до вычета резерва	-	2 629	15 417	18 046
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(22)	(15 417)	(15 439)
Итого автокредитов физическим лицам после вычета резерва	-	2 607	-	2 607
Итого кредитов клиентам до вычета резерва	108 988	739 226	716 038	1 564 252
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(231)	(400 548)	(716 038)	(1 116 817)
Итого кредитов клиентам после вычета резерва	108 757	338 678	-	447 435

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года отсутствовали кредиты, входящие в состав текущих кредитов клиентам, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

8. Активы в форме права пользования по договорам аренды

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2020 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	85 274	85 274
Приобретения	6 287	6 287
Амортизационные отчисления	(11 026)	(11 026)
Переоценка	20 418	20 418
На 30 июня 2020 года	100 953	100 953

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования на 30 июня 2019 года, а также ее изменения за период (неаудированные данные):

	Активы в форме права пользования	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	96 672	96 672
Приобретения	-	-
Амортизационные отчисления	(9 667)	(9 667)
На 30 июня 2019 года	87 005	87 005

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года у Банка не существует ограничений прав на активы в форме права пользования в связи с условиями договоров аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2020 года	88 203	88 203
Приобретения	1 391	1 391
Процентные расходы	3 392	3 392
Арендные платежи	(12 099)	(12 099)
Переоценка	20 418	20 418
На 30 июня 2020 года	101 305	101 305

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Арендные обязательства	
	Недвижимость	Итого
На 1 января 2019 года	96 672	96 672
Приобретения	-	-
Выбытия	-	-
Процентные расходы	3 178	3 178
Арендные платежи	(9 465)	(9 465)
На 30 июня 2019 года	90 385	90 385

Ниже представлена величина расходов, относящихся к краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, не включенным в обязательства по аренде в течение периода (неаудированные данные):

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
Краткосрочная аренда	402	1 056
Аренда активов с низкой стоимостью	-	712
Итого обязательств по операционной аренде	402	1 768

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде (без учета дисконтирования) по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	2 133	10 663	12 796	90 452	116 044
Итого	2 133	10 663	12 796	90 452	116 044

Ниже представлен анализ сроков погашения обязательств по аренде (без учета дисконтирования) по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства по аренде	50	10 550	12 660	78 021	101 281
Итого	50	10 550	12 660	78 021	101 281

9. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	19 361	16 830
Расчеты по пластиковым картам	11 946	49 932
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	777	-
Обеспечительные платежи по договорам аренды	761	-
Прочее	4 919	4 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(25 373)	(21 701)
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Авансовые платежи	17 686	3 804
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 636	5 636
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	248	-
Прочее	1 054	956
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(17 830)	(3 922)
Итого прочих активов	19 185	56 454

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Стадия 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	21 701
Новые созданные или приобретенные активы	4 683
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(216)
Чистый доход от восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(145)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(650)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	25 373

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Стадия 3

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	9 252
Новые созданные или приобретенные активы	5 528
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	(2 956)
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	445
Прочие активы, списанные как безнадежные	(3 900)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	8 369

Банк применяет упрощенный подход к созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, который разрешает оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок для всей дебиторской задолженности. Для оценки ожидаемых кредитных убытков дебиторская задолженность была сгруппирована на основании общих характеристик кредитного риска и дней просрочки.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

Прочие нефинансовые активы

Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2020 года	3 922
Создание резерва в течение периода	13 908
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2020 года	17 830

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

Прочие нефинансовые активы

Обесценение прочих нефинансовых активов на 1 января 2019 года	22 863
Создание резерва в течение периода	7 671
Обесценение прочих нефинансовых активов на 30 июня 2019 года	30 534

Ниже представлена информация о дефолтных облигациях, имевшихся по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года и вошедших в категорию «прочее» в прочих финансовых активах:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	4 919	4 919
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(4 919)	(4 919)
Итого прочее	-	-

Корпоративные облигации по состоянию на 30 июня 2020 представлены облигациями эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания» (31 декабря 2019 г.: эмитента ОАО «Московская областная инвестиционная трастовая компания»), не погашенными в срок. Данные облигации имели срок погашения в сентябре 2009 года. По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года у эмитента облигаций отсутствуют рейтинги международных агентств.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	52	-	52
Высокий кредитный риск	-	19 309	19 309
Валовая балансовая стоимость	52	19 309	19 361
Оценочный резерв под ОКУ	-	(19 298)	(19 298)
Балансовая стоимость	52	11	63
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	11 551	-	11 551
Высокий кредитный риск	-	395	395
Валовая балансовая стоимость	11 551	395	11 946
Оценочный резерв под ОКУ	-	(395)	(395)
Балансовая стоимость	11 551	-	11 551
Расчеты с валютными и фондовыми биржами			
Минимальный кредитный риск	777	-	777
Валовая балансовая стоимость	777	-	777
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	777	-	777
Обеспечительные платежи по договорам аренды			
Высокий кредитный риск	-	761	761
Валовая балансовая стоимость	-	761	761
Оценочный резерв под ОКУ	-	(761)	(761)
Балансовая стоимость	-	-	-
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 919	4 919
Валовая балансовая стоимость	-	4 919	4 919
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 919)	(4 919)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов			
до вычета резерва	12 380	25 384	37 764
За вычетом резерва под	-	(25 373)	(25 373)

ожидаемые кредитные убытки			
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	12 380	11	12 391
В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:			
	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Расчеты по пластиковым картам			
Минимальный кредитный риск	49 932	-	49 932
Валовая балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Оценочный резерв под ОКУ	-	-	-
Балансовая стоимость	49 932	-	49 932
Дебиторская задолженность			
Минимальный кредитный риск	38	-	38
Дефолтные активы	-	16 792	16 792
Валовая балансовая стоимость	38	16 792	16 830
Оценочный резерв под ОКУ	-	(16 782)	(16 782)
Балансовая стоимость	38	10	48
Прочее			
Дефолтные активы	-	4 919	4 919
Валовая балансовая стоимость	-	4 919	4 919
Оценочный резерв под ОКУ	-	(4 919)	(4 919)
Балансовая стоимость	-	-	-
Итого прочих финансовых активов до вычета резерва	49 970	21 711	71 681
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(21 701)	(21 701)
Итого прочих финансовых активов после вычета резерва	49 970	10	49 980

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

10. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	1 383 546	1 318 584
Срочные вклады	118	117
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	859 844	1 126 988
Срочные депозиты	57 478	63 690
Прочие счета		
Средства клиентов по брокерским операциям	81 194	22 110
Итого средств клиентов	2 382 180	2 531 489

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	1 416 502	59,46	1 318 701	52,09
Сфера услуг	440 364	18,49	673 066	26,59
Финансовые услуги	296 199	12,43	114 195	4,51
Промышленность	186 556	7,83	284 176	11,23
Торговля	29 679	1,25	92 793	3,67
Транспорт и связь	6 821	0,29	6 565	0,26
Сельское хозяйство	3 692	0,15	37 562	1,48
Строительство	1 735	0,07	2 253	0,09
Прочее	632	0,03	2 178	0,09
Итого средств клиентов	2 382 180	100	2 531 489	100

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) у Банка были остатки денежных средств одного клиента (31 декабря 2019 г.: одного клиента), превышающие 10% капитала Банка. На 30 июня 2020 года (неаудированные данные) совокупная сумма этих средств составляла 845 015 тыс. руб. или 35,5% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2019 г.: 921 578 тыс. руб. или 36,4% от общей суммы средств клиентов).

11. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированный займ:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Субординированный займ	151 119	151 134
Итого прочих заемных средств	151 119	151 134

В целях наращивания капитальной базы Банком привлечен в 2015 году один субординированный займ на общую сумму 150 000 тысяч рублей на срок 6 лет.

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) Банк имел 1 договор (31 декабря 2019 г.: 1 договор) субординированного займа на общую сумму 150 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 150 000 тысяч рублей), в том числе начисленные проценты в сумме 1 119 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 134 тысячи рублей) сроком погашения в сентябре 2021 года (31 декабря 2019 г.: в сентябре 2021 года). Процентная ставка по субординированному займу составляет 3,0% годовых (31 декабря 2019 г.: 3,0% годовых). Проценты выплачиваются ежеквартально. Первоначально субординированный займ был предоставлен ОАО «Кондитерский концерн Бабаевский» в лице УК ООО «Объединенные кондитеры». На основании заключенного в августе 2019 года договора уступки прав требований, права (требования) кредитора по субординированному займу перешли к акционеру Банка АО «ТЕЭРА».

12. Прочие обязательства

	Примечание	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность		6 984	6 440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5 336	563
Кредиторская задолженность по пластиковым картам		2 726	8 157
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Резервы под убытки по обязательствам кредитного характера	21	38 586	33 027
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		18 520	13 987
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)		943	2 583
Прочие		292	242
Итого прочих обязательств		73 387	64 999

На 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года резервы под убытки по обязательствам кредитного характера представляет собой сумму ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям и неиспользованным обязательствам по предоставлению кредитов клиентам.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк.

Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость банкотных сделок рассчитывается исходя из соотношения курса валют, установленных Банком России в отношении базисных активов/обязательств, участвующих в данных сделках.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
		Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Валюта					
Краткосрочные валютные сделки	Продажа USD/ Покупка RUB	1 209 388	5 140	-	-
Краткосрочные валютные сделки	Продажа EUR/ Покупка RUB	47 209	193	-	-
Операции с ценными бумагами	Продажа облигаций	10 092	3	-	-
Краткосрочные валютные сделки	Покупка USD/ Продажа RUB	-	-	149 130	556
Краткосрочные валютные сделки	Покупка EUR/ Продажа USD	-	-	8 674	7
Итого производных обязательств		1 266 689	5 336	157 804	563

13. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

		30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
		Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 699 613	1 699 613	1 819 512	1 699 613	1 699 613	1 819 512	
Привилегированные акции	387	387	2 134	387	387	2 134	
Итого уставного капитала		1 700 000	1 700 000	1 821 646	1 700 000	1 700 000	1 821 646

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 30 июня 2020 года (неаудированные данные) эмиссионный доход составил 928 000 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 928 000 тысяч рублей).

14. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 30 июня 2020 года нераспределенная прибыль Банка составила 670 557 тыс. руб. (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 632 389 тыс. руб.), в том числе прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года в сумме 38 168 тыс. руб. (неаудированные данные) (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: 78 929 тыс. руб. (неаудированные данные)).

Начислений дивидендов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, не было (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года: не было).

15. Процентные доходы и расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Процентные доходы		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	64 886	85 224
Депозиты, размещенные в Банке России	54 086	20 271
Кредиты и депозиты в других банках	25 740	4 762
Корреспондентские счета в других банках	27	22
Прочие процентные доходы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62 572	172 159
Итого процентных доходов	207 311	282 438
Процентные расходы		
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Процентные расходы по договорам аренды	(3 392)	(3 178)
Прочие заемные средства	(2 238)	(2 232)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 500)	(632)
Срочные кредиты и депозиты банков	(95)	(7 065)
Срочные вклады физических лиц	-	(9)
Итого процентных расходов	(7 225)	(13 116)
Чистые процентные доходы	200 086	269 322

16. Комиссионные доходы и расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	33 755	39 086
Комиссии за депозитарные услуги	5 770	4 682
Комиссии за открытие и ведение счета	2 029	2 167
Комиссии от оказания посреднических операций	671	343
Прочие комиссионные доходы	673	700
Итого комиссионных доходов	42 898	46 978
Комиссионные расходы		
Комиссии по кассовым операциям и инкассацию	(31 098)	(34 195)
Комиссии по операциям с ценными бумагами	(1 061)	(580)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(124)	(325)
Комиссии по брокерским договорам	(31)	(41)
Прочие комиссионные расходы	(1 506)	(1 335)
Итого комиссионных расходов	(33 820)	(36 476)
Чистые комиссионные доходы	9 078	10 502

17. Прочие операционные доходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Доходы от переоценки активов в форме прав пользования и обязательств по договорам аренды	4 969	-
Начисленные штрафы	4 401	7 393
Доходы от поступлений по кредитам, ранее списанным с баланса	4 329	4 196
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 240	2 149
От выбытия (реализации) имущества	12	429
Прочее	141	476
Итого прочих операционных доходов	16 092	14 643

18. Операционные расходы

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Расходы на персонал	112 238	108 413
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования по договорам аренды и нематериальных активов	19 914	21 339
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	19 468	13 246
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	6 469	6 426
Расходы по списанию материальных запасов	2 460	1 685
Страхование	2 156	1 710
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 437	7 101
Расходы по аренде	402	1 768
Прощения долга	164	-
Представительские и командировочные расходы	123	292
Результат от сделок по договорам переуступки прав требований по кредитным договорам	-	7 638
От выбытия (реализации) имущества	-	5 217
Прочие расходы	5 376	6 990
Итого операционных расходов	170 207	181 825

19. Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 210	12 862
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и восстановлением временных разниц	3 119	(6 047)
Изменения отложенного налогообложения в результате изменения величины непризнанного отложенного налогового актива	84 142	-
Расход по налогу на прибыль за период	92 471	6 815

Текущая основная ставка налога на прибыль для Банка составляет 20% (31 декабря 2019 г.: 20%). К процентному (купонному) доходу по отдельным выпускам ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, применяется ставка налога на прибыль в размере 15%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019
Прибыль по МСФО до налогообложения	46 079	39 173
Теоретический налоговый расход по соответствующей ставке (6 мес. 2020 г.: 20%; 6 мес. 2019 г.: 20%)	9 216	7 835
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	84 142	-
Корректировка, связанная с доходом по государственным и корпоративным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(1 909)	(5 284)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 022	4 264
Расход по налогу на прибыль за период	92 471	6 815

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	71 691	(15 900)	87 591
Прочие обязательства и обязательства по аренде	31 895	5 383	26 512
Прочие активы	9 584	3 636	5 948
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 208	1 208	-
Средства в других банках	20	1	19
Денежные средства и их эквиваленты	17	15	2
Общая сумма отложенных налоговых активов	114 415	(5 657)	120 072
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(30 273)	(3 081)	(27 192)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 619	(5 619)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(30 273)	2 538	(32 811)
Итого чистый отложенный налоговый актив до непризнанного отложенного налогового актива	84 142	(3 119)	87 261
Непризнанный отложенный налоговый актив	(84 142)	(84 142)	-
Итого чистый отложенный налоговый актив	-	(87 261)	87 261

	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Изменения в прибылях и убытках	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	64 087	(3 035)	67 122
Прочие обязательства и обязательства по аренде	25 830	19 843	5 987
Прочие активы	8 705	1 435	7 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 171	3 171	-
Средства в других банках	20	(27)	47
Денежные средства и их эквиваленты	2	(2)	4
Общая сумма отложенных налоговых активов	101 815	21 385	80 430
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства, активы в форме права пользования по договорам аренды и нематериальные активы	(27 248)	(16 604)	(10 644)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 266	(1 266)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(27 248)	(15 338)	(11 910)
Итого чистый отложенный налоговый актив	74 567	6 047	68 520

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2020 года отложенный налоговый актив в сумме 84 142 тыс. рублей (на 31 декабря 2019: нет), не был признан Банком, поскольку вероятность того, что Банк в обозримом будущем получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать данный неиспользованный налоговый убыток, руководством Банка не оценивается как высокая.

20. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с требованиями Банка России. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются руководством Банка.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Основной капитал	3 244 200	3 181 392
Дополнительный капитал	127 996	166 979
Итого нормативного капитала	3 372 196	3 348 371

Норматив достаточности базового капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составил 89,3% (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) составил 89,3% (31 декабря 2019 г.: 94,4%). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные), рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 91,3% (31 декабря 2019 г.: 97,6%).

21. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	69 420	43 890
Гарантии выданные	5 420	10 732
За вычетом резерва под ОКУ	(38 586)	(33 027)
Итого обязательств кредитного характера	36 254	21 595

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

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	12	22 283	22 295
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	5 250	5 250
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(15 723)	(15 723)
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва под ОКУ	(6)	23 742	23 736
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	6	35 552	35 558

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным кредитным линиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	17	7 692	7 709
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	-	276	276
Чистый расход от восстановления резерва	(7)	(1 611)	(1 618)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	10	6 357	6 367

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	-	10 732	10 732
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	3 028	-	3 028
Обязательства кредитного характера, признание которых было прекращено	-	(10 732)	(10 732)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2020 года	3 028	-	3 028

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным гарантиям в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	-	10 732	10 732
Обязательства кредитного характера, признанные в периоде	3 152	-	3 152
Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 года	3 152	10 732	13 884

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 30 июня 2020 года на основании уровней кредитного риска (неаудированные данные):

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	67 460	67 460
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	1 960	-	1 960
Итого неиспользованных кредитных линий	1 960	67 460	69 420
За вычетом резерва под ОКУ	(6)	(35 552)	(35 558)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 954	31 908	33 862
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии выданные			
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	5 420	5 420
Итого гарантий выданных	-	5 420	5 420
За вычетом резерва под ОКУ	-	(3 028)	(3 028)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ	-	2 392	2 392

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 года на основании уровней кредитного риска:

	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Неиспользованные кредитные линии			
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Умеренный уровень кредитоспособности	-	41 890	41 890
<i>Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе</i>			
Текущие неиспользованные кредитные линии	2 000	-	2 000
Итого неиспользованных кредитных линий	2 000	41 890	43 890
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(22 283)	(22 295)
Итого неиспользованных кредитных линий после вычета резерва под ОКУ	1 988	19 607	21 595
		Стадия 3	Итого
Гарантии выданные			
<i>Гарантии выданные, оцениваемые на индивидуальной основе</i>			
Дефолтный актив		10 732	10 732
Итого гарантий выданных		10 732	10 732
За вычетом резерва под ОКУ		(10 732)	(10 732)
Итого гарантий выданных после вычета резерва под ОКУ		-	-

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	965 573	965 573	842 262	842 262
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 092 564	1 092 564	2 873 224	2 873 224
Средства в других банках	3 205 630	3 205 630	1 700 979	1 700 979
Кредиты клиентам	464 682	464 682	447 435	447 435
Прочие финансовые активы	12 391	12 391	49 980	49 980
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2 382 180	2 382 180	2 531 489	2 531 489
Прочие заемные средства	151 119	151 119	151 134	151 134
Обязательства по аренде	101 305	101 305	88 203	88 203
Прочие финансовые обязательства	15 046	15 046	15 160	15 160

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Денежные средства и их эквиваленты. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов является сопоставимой со справедливой стоимостью ввиду их краткосрочного характера или пересмотра процентных ставок.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 0,31% до 4,51% (31 декабря 2019 г.: от 5,25% до 6,47%). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 6,5% до 18,0% (31 декабря 2019 г.: от 7,5% до 18,0%)). По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных

денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок на 30 июня 2020 года варьируется от 0,01% до 5,00% (31 декабря 2019 г.: от 0,01% до 5,00%)). По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (процентные ставки на 30 июня 2020 года 3,0% (31 декабря 2019 г.: 3,0%)). Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

Банк использует следующую иерархию методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

Уровень 1 - активы и обязательства, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок;

Уровень 2 - активы и обязательства, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость актива и обязательства;

Уровень 3 - активы и обязательства, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 053 487	39 077	-	1 092 564
Основные средства (недвижимое имущество)	-	-	55 177	55 177
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	624 048	341 525	-	965 573
Средства в других банках	-	3 205 630	-	3 205 630
Кредиты клиентам	-	-	464 682	464 682
Прочие финансовые активы	-	-	12 391	12 391
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	-	5 336	-	5 336

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 382 180	2 382 180
Прочие заемные средства	-	-	151 119	151 119
Обязательства по аренде	-	-	101 305	101 305
Прочие финансовые обязательства	-	-	9 710	9 710

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости, а также активы и обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
	2 872 546	678	-	2 873 224
Основные средства (недвижимое имущество)				
	-	-	56 142	56 142
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи				
	-	-	20 939	20 939
Активы, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Денежные средства и их эквиваленты	359 951	482 311	-	842 262
Средства в других банках	-	1 700 979	-	1 700 979
Кредиты клиентам	-	-	447 435	447 435
Прочие финансовые активы	-	-	49 980	49 980
Обязательства, учитываемые в отчетности по справедливой стоимости				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)				
	-	563	-	563
Обязательства, по которым справедливая стоимость раскрывается отдельно				
Средства клиентов	-	-	2 531 489	2 531 489
Прочие заемные средства	-	-	151 134	151 134
Обязательства по аренде	-	-	88 203	88 203
Прочие финансовые обязательства	-	-	14 597	14 597

Основные средства (недвижимое имущество). Справедливая стоимость основных средств категории «недвижимое имущество» Банка была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Оценка производилась независимым оценщиком и утверждалась Президентом. Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки. Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Наибольший вес присвоен методу сравнения продаж (сравнительный подход). Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от

оцениваемого объекта недвижимости. Изменения оценок могут повлиять на стоимость недвижимого имущества.

Долгосрочные активы для продажи. Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена при помощи метода сравнения продаж (сравнительный подход). Оценка проводилась ответственными сотрудниками Банка. Банк применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых с объектами зданий Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Данные поправочные коэффициенты включают в себя коэффициент на качество объекта, местоположение и окружение объекта, транспортную доступность и другие индивидуальные физические характеристики, сглаживающие отличия применяемых аналогов от оцениваемого объекта недвижимости.

23. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк может отнести свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	585 064	-	585 064
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	38 984	-	38 984
- Корреспондентские счета в других банках	-	336 810	336 810
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 715	4 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 051 981	-	1 051 981
- Долговые ценные бумаги Банка России	40 456	-	40 456
- Производные финансовые инструменты	127	-	127
Средства в других банках			
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	3 165 482	3 165 482
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 922	30 922
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 226	9 226
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	365 307	365 307
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	48 376	48 376
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	43 191	43 191
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	5 198	5 198
- Автокредиты физическим лицам	-	2 610	2 610
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	11 551	11 551

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	Итого
- Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	777	777
- Дебиторская задолженность	-	63	63
Итого финансовых активов	1 716 612	4 024 228	5 740 840
Нефинансовые активы			378 708
Итого активов			6 119 548

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные средства	355 786	-	355 786
- Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	4 165	-	4 165
- Корреспондентские счета в других банках	-	478 116	478 116
- Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	-	4 195	4 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- Долговые ценные бумаги Банка России	1 763 534	-	1 763 534
- Долговые корпоративные ценные бумаги	1 052 228	-	1 052 228
- Долговые государственные ценные бумаги	56 784	-	56 784
- Производные финансовые инструменты	678	-	678
Средства в других банках			
- Депозиты в Банке России	-	310 000	310 000
- Договоры «обратного репо» с другими банками и кредитными организациями	-	1 351 027	1 351 027
- Средства на счетах страхового покрытия	-	30 925	30 925
- Неснижаемые остатки по текущим счетам в банках	-	9 027	9 027
Кредиты клиентам			
- Кредиты крупному и среднему бизнесу	-	315 106	315 106
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	62 710	62 710
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	49 820	49 820
- Кредиты индивидуальным предпринимателям и малому бизнесу	-	17 192	17 192
- Автокредиты физическим лицам	-	2 607	2 607
Прочие финансовые активы			
- Расчеты по пластиковым картам	-	49 932	49 932
- Дебиторская задолженность	-	48	48
Итого финансовых активов	3 233 175	2 680 705	5 913 880
Нефинансовые активы			379 894
Итого активов			6 293 774

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, кроме финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

24. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	24 918	619 565	644 483
Кредиты клиентам, предоставленные в периоде	315	343 695	344 010
Кредиты клиентам, погашенные в периоде	(19 375)	(250 179)	(269 554)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	5 858	713 081	718 939
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	9	341 055	341 064
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в периоде	(7)	50 716	50 709
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	2	391 771	391 773
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	24 909	278 510	303 419
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	5 856	321 310	327 166

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января 2019 года (общая сумма)	450	630 551	631 001
Кредиты клиентам, предоставленные в периоде	29 000	100 000	129 000
Кредиты клиентам, погашенные в периоде	(5 007)	(204 502)	(209 509)
Кредиты клиентам на конец периода (общая сумма)	24 443	526 049	550 492
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам			
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	5	266 258	266 263
Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в периоде	(2)	23 371	23 369
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода	3	289 629	289 632
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	445	364 293	364 738
Кредиты клиентам на конец периода (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки)	24 440	236 420	260 860

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 645	967 749	1 165 027	2 135 421
Изменения в составе связанных сторон	-	59	(858)	(799)
Средства клиентов, полученные периоде	12 921	2 447 428	136 092 135	138 552 484
Средства клиентов, погашенные в периоде	(14 637)	(2 398 004)	(136 359 837)	(138 772 478)
Средства клиентов на конец периода	929	1 017 232	896 467	1 914 628

Ниже указаны остатки на конец периода и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	3 181	2 205 319	1 607 807	3 816 307
Изменения в составе связанных сторон	-	21	(53)	(32)
Средства клиентов, полученные в течение 6 месяцев 2019 года	93 231	2 869 234	92 782 931	95 745 396
Средства клиентов, погашенные в течение 6 месяцев 2019 года	(93 962)	(4 528 019)	(93 361 518)	(97 983 499)
Средства клиентов на конец периода	2 450	546 555	1 029 167	1 578 172

По состоянию на 30 июня 2020 года прочие заемные средства от акционера Банка составляют 151 119 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 151 134 тысяч рублей от акционера Банка) (Примечание 11).

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	1 960	11 026	12 986
Гарантии выданные	-	5 420	5 420
За вычетом резерва под ОКУ	(6)	(8 953)	(8 959)
Итого обязательств кредитного характера	1 954	7 493	9 447

Ниже указаны обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Неиспользованные кредитные линии	2 000	11 026	13 026
За вычетом резерва под ОКУ	(12)	(6 080)	(6 092)
Итого обязательств кредитного характера	1 988	4 946	6 934

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	275	33 695	33 970
Процентные расходы	2 238	-	4 893	7 131
Комиссионные доходы	9	551	26 493	27 053
Операционные расходы	-	7 798	2 568	10 366
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	(4 510)	33 691	29 181

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные):

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	-	798	24 861	25 659
Процентные расходы	2 232	-	3 810	6 042
Комиссионные доходы	8	251	14 822	15 081
Операционные расходы	-	4 679	3 532	8 211
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3 757	31 976	35 733

Выплаты и вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, составили 7 798 тыс. рублей (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.: 6 749 тыс. рублей).

А.В. Смирнов,
Президент АО «ГУТА-БАНК»

20 октября 2020 года



А.П. Степин,
Главный бухгалтер