

## **ГРУППА ПАО «БЫСТРОБАНК»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности и  
Заключение по результатам обзорной проверки**

**30 июня 2020 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

### Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале .....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	4

### Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность .....	5
3	Основные принципы учетной политики .....	7
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики.....	7
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	9
6	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	9
7	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	9
8	Кредиты и авансы клиентам.....	10
9	Средства других банков.....	15
10	Средства клиентов.....	15
11	Процентные доходы и расходы .....	16
12	Комиссионные доходы и расходы.....	17
13	Административные и прочие операционные расходы.....	17
14	Дивиденды.....	18
15	Управление финансовыми рисками.....	18
16	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям.....	20
17	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	22
18	Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки.....	24
19	Операции со связанными сторонами .....	25



## Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Публичного акционерного общества «БыстроБанк»:

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Публичного акционерного общества «БыстроБанк» и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных сокращенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

*Акционерное общество*  
*«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»*  
24 августа 2020 года  
Москва, Российская Федерация  
*Е. В. Филиппова*  
Е. В. Филиппова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000195)  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Публичное акционерное общество «БыстроБанк»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 15 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1021800001508

Идентификационный номер налогоплательщика: 1831002591

426068, Российская Федерация, Республика Удмуртия, г. Ижевск, ул. Пушкинская, 268

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102


Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

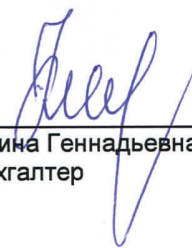
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)  
Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047  
Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, [www.pwc.ru](http://www.pwc.ru)

	Прим.	30 июня 2020 года (неауди- рованные данные)	31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6	6 693 054	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		197 008	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	3 323 432	12 043 597
Средства в других банках		38 907	3 500
Кредиты и авансы клиентам	8	22 646 406	22 842 023
Активы в форме права пользования		187 430	77 312
Инвестиционная недвижимость		116 910	116 910
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		26 349	55 600
Прочие финансовые активы		152 498	111 598
Прочие активы		111 833	52 067
Отложенный налоговый актив		48 648	10 472
Нематериальные активы		9 943	10 767
Основные средства		280 047	280 330
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>33 832 465</b>	<b>41 257 869</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	9	3 506 011	8 930 677
Средства клиентов	10	25 708 185	27 577 862
Выпущенные векселя		389 627	253 192
Обязательства по аренде		189 974	78 290
Текущее обязательство по налогу на прибыль		35 841	50 755
Дивиденды к уплате	14	1 566	353 783
Прочие финансовые обязательства		125 352	237 556
Прочие обязательства		128 756	216 206
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>30 085 312</b>	<b>37 698 321</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		945 184	945 184
Эмиссионный доход		1 136 932	1 136 932
Фонд переоценки зданий		183 756	183 756
Нераспределенная прибыль		1 481 281	1 293 676
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>3 747 153</b>	<b>3 559 548</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>33 832 465</b>	<b>41 257 869</b>

Утверждено и подписано 24 августа 2020 года

  
 Колпаков Владислав Юрьевич  
 Президент



  
 Ключева Галина Геннадьевна  
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные			
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки и прочие аналогичные доходы	11	2 045 032	2 311 271	994 262	1 146 813
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, и прочие аналогичные расходы	11	(815 299)	(925 991)	(366 886)	(463 027)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>1 229 733</b>	<b>1 385 280</b>	<b>627 376</b>	<b>683 786</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	8	(636 838)	(228 333)	(385 387)	11 210
<b>Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под кредитные убытки</b>		<b>592 895</b>	<b>1 156 947</b>	<b>241 989</b>	<b>694 996</b>
Комиссионные доходы	12	133 321	136 464	62 040	68 179
Комиссионные расходы	12	(55 192)	(48 591)	(24 631)	(24 189)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами		(3 024)	(50 303)	(37 907)	(8 021)
Доходы за вычетом расходов от инвестиций в долговые ценные бумаги		(5 159)	42 120	26 553	33 344
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		25 854	17 825	(33 910)	7 736
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(33 514)	28 275	40 811	9 291
Доходы от продажи кредитов		36 311	30 722	10 488	2 950
Резервы под обязательства кредитного характера		5 520	7 559	6 240	7 359
Прочие операционные доходы		71 307	10 420	5 126	5 101
Финансовый результат от продажи дочерних компаний		-	21 081	-	21 081
Административные и прочие операционные расходы	13	(552 885)	(667 994)	(243 790)	(364 460)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>215 434</b>	<b>684 525</b>	<b>53 009</b>	<b>453 367</b>
Расходы по налогу на прибыль		(27 829)	(119 717)	(4 978)	(81 578)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		<b>187 605</b>	<b>564 808</b>	<b>48 031</b>	<b>371 789</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД</b>		<b>187 605</b>	<b>564 808</b>	<b>48 031</b>	<b>371 789</b>

**Группа ПАО «БыстроБанк»****Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2019 года	945 184	1 136 932	180 137	1 254 737	3 516 990
Прибыль за период	-	-	-	564 808	564 808
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	945 184	1 136 932	180 137	1 819 545	4 081 798
Остаток на 1 января 2020 года	945 184	1 136 932	183 756	1 293 676	3 559 548
Прибыль за период	-	-	-	187 605	187 605
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	945 184	1 136 932	183 756	1 481 281	3 747 153

Примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

		Неаудированные данные	
		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.		
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты и прочие аналогичные доходы полученные		1 927 437	2 209 621
Проценты уплаченные		(945 805)	(767 847)
Комиссии полученные		135 612	133 354
Комиссии уплаченные		(55 192)	(48 591)
Продажа кредитов		10 258	48 529
Чистые доходы, полученные от инвестиций в долговые ценные бумаги		10 178	14 855
Чистые расходы, уплаченные по операциям с производными финансовыми инструментами		(2 309)	(79 060)
Чистые доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		25 854	17 825
Прочие полученные операционные доходы		10 430	10 420
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(615 973)	(531 561)
Погашение по списанным кредитам		123 584	93 770
Уплаченный налог на прибыль		(51 668)	(98 420)
<b>Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>572 406</b>	<b>1 002 895</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		3 370	9 847
- инвестициям в долговые ценные бумаги		8 635 664	423 152
- средствам в других банках		(55 939)	-
- кредитам и авансам клиентам		(2 025 687)	636 058
- прочим финансовым активам		(40 095)	(91 366)
- прочим активам		(64 343)	12 306
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам других банков		(3 750 000)	471 268
- средствам клиентов		(1 833 977)	422 521
- выпущенным векселям		121 714	10 000
- прочим финансовым обязательствам		(26 242)	(3 665)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>		<b>1 536 871</b>	<b>2 893 016</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Выручка от выбытия дочерней организации		-	68 595
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6 668)	(4 623)
<b>Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>		<b>(6 668)</b>	<b>63 972</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	14	(352 217)	(437 498)
Платежи по аренде		(40 094)	(31 976)
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(392 311)</b>	<b>(469 498)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>		<b>101 847</b>	<b>(42 442)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и эквивалентов денежных средств</b>		<b>1 239 739</b>	<b>2 445 072</b>
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	6	5 453 315	4 003 990
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода</b>		<b>6 693 054</b>	<b>6 449 062</b>

Примечания на страницах с 5 по 27 составляют неотъемлемую часть промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.



## **1 Введение**

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность ПАО «БыстроБанк» (далее – «Банк») и его дочерней организации ООО «Новайт» (далее – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первое полугодие 2020 года, закончившееся 30 июня 2020 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

По состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года Банком владеет группа физических лиц. Информация о структуре владения Группой раскрыта в Примечании о связанных сторонах (Примечание 19).

ООО «Новайт» было создано на основании решения Совета директоров Банка от 15 октября 2015 года. ООО «Новайт» является обществом с ограниченной ответственностью, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании Лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (дата выдачи – 26 февраля 2015 года) и Лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (дата выдачи – 26 февраля 2015 года), выданными Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 (2019 год: 1) филиал в Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет также структурные подразделения в Удмуртской Республике, Республике Татарстан, Пермском крае, Кировской области, Республике Башкортостан, Саратовской области, Свердловской области, Челябинской области, г. Москва и др. По состоянию на 30 июня 2020 года в Группе было занято 989 сотрудников (31 декабря 2019 года: 993 сотрудника).

Уставными видами деятельности ООО «Новайт» являются операции с недвижимостью и ценными бумагами.

В апреле 2019 года группа продала 100% доли участия в дочерней компании ООО «Новайт» третьей стороне.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк и его дочернее предприятие зарегистрированы по следующему адресу: 426008, Российская Федерация, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пушкинская, д. 268.

**Валюта представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано, иное.

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Все операции Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.



## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)**

В конце первого – начале второго квартала 2020 года произошли значительные изменения в экономической среде:

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

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают существенное влияние на деятельность Группы.

Для помощи клиентам Группой реализуются следующие основные мероприятия:

- предложение клиентам реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение программ реструктуризации кредитов клиентам, не подпадающим под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы в части услуг, которые ранее оказывались исключительно в офисе Банка.

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

Вместе с тем, согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей.

Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года Группа принимала во внимание предполагаемые:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Кроме того, в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

- обновлен расчет макропоправки;
- проведена валидация вероятности дефолта (PD) и уровня потерь (LGD).

Более подробное описание изменений и их влияние на результаты деятельности Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, приведены в Примечании 4.

### 3 Основные принципы учетной политики

**Основы представления отчетности.** Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

**Расчет налога в промежуточном периоде.** Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

### 4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

**Важные оценки и профессиональные суждения.** Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений за исключением тех, которые представлены в данном Примечании ниже.

**Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.** Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости — это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;
- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков; а также
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности – 30 июня 2020 года.** Группа делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, Группа уточнила основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности:

- Группа уточнила расчет макропоправки к вероятности дефолта (PD) заемщиков с использованием последних значений индекса кредитного здоровья.

В расчете макропоправки изменений не вносилось. Расчет поправочного коэффициента производится на основе индекса кредитного здоровья FICO® Russia Consumer Credit Health Index, как отношение прогнозного и текущего уровня дефолтности.

#### **4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)**

Текущее значение индекса кредитного здоровья находится из последнего номера Национального кредитного бюллетеня, публикуемого Национальным бюро кредитных историй ежеквартально. Прогнозное значение индекса кредитного здоровья рассчитывается по следующему алгоритму. В начале по виду графика динамического изменения индекса кредитного здоровья, вычисляемого для общей популяции заемщиков поквартально, определяется фаза экономического цикла, в которой находится текущий уровень дефолтности, и ее границы. По значениям индекса кредитного здоровья с начала фазы по текущий момент строится функция линейного тренда, наилучшим образом аппроксимирующая заданные значения индекса кредитного здоровья внутри фазы экономического цикла. С помощью построенной функции прогнозируются последующие 4 квартальные значения индекса. Прогнозное среднегодовое значение индекса кредитного здоровья определяется как среднее арифметическое полученных квартальных значений индекса.

Поправочный коэффициент изменился на 2,42% с 1,0235 на 01.01.2020 до 1,0483 на 01.07.2020.

- Группа скорректировала процедуры выдачи новых кредитов, условий выборки неиспользованных лимитов кредитных карт и процедуры мониторинга выданных кредитов.
- Группа провела валидацию вероятности дефолта (PD) и доли потерь (LGD).

Валидация модели (калибровка) оценки вероятности выхода в дефолт и значений LGD происходит раз в полгода (в июне перед расчетом на 01.07, в декабре перед расчетом на 01.01).

Калибровка значения вероятности выхода на просрочку 15+ в течение следующего года (PD) производится по портфелю кредитов, действующих за год до отчетной даты и имеющих на тот момент просрочку не более 15 дней. Расчет происходит в разбивке на беззалоговые и залоговые кредиты.

Значения LGD также рассчитываются в разбивке залоговых и беззалоговых кредитов, вышедших на просрочку 15+ с 2010 года по отчетную дату.

Изменение калибровки повлекло увеличение значений PD по сравнению с предыдущими значениями на 01.01.2020 на 4% для беззалоговых кредитов и на 6% для залоговых кредитов. Банк использовал последнюю статистику взысканий по кредитам, что привело к снижению средневзвешенного значения LGD на 3% для беззалоговых кредитов и увеличению средневзвешенного значения LGD на 2% для залоговых кредитов.

Группа отнесла кредиты, реструктурированные в рамках государственных и собственных программ, во 2-ую стадию.

Резерв по реструктурированным кредитам изменился в среднем с 3,0% до 6,1%

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного роста стоимости риска в первом полугодии 2020 года.

Изменение удельного коэффициента, присвоенного базовым прогнозным макроэкономическим допущениям, на 10% в сторону ухудшения, привело бы к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 57 840 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2020 года (31 декабря 2019 года: на 39 103 тысячи рублей). Соответствующее изменение в сторону улучшения привело бы к уменьшению ожидаемых кредитных убытков на 54 925 тысяч рублей по состоянию на 30 июня 2020 года (31 декабря 2019 года: на 39 233 тысячи рублей).

Увеличение или уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 454 429 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: на 467 525 тысяч рублей). Увеличение или уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 30 июня 2020 года привело бы к увеличению или снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 512 587 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: на 406 106 тысяч рублей).

**5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены в марте 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 в октябре 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 в октябре 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены в сентябре 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Группа продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

**6 Денежные средства и эквиваленты денежных средств**

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с НКО НКЦ (АО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	4 586 412	300 055
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 250 069	4 182 703
Денежные средства в кассе	725 359	752 473
Корреспондентские счета и депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	102 614	145 244
Расчеты с торговыми системами	28 600	72 840
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>6 693 054</b>	<b>5 453 315</b>

Все корреспондентские счета, срочные депозиты и расчеты с торговыми системами являются текущими и не имеют обеспечения.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму, следовательно, Группа не создает оценочного резерва.

**7 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Облигации Центрального банка Российской Федерации	2 181 009	10 445 068
Государственные облигации	499 079	518 376
Корпоративные облигации	390 038	763 134
Облигации кредитных организаций	253 306	317 019
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 323 432</b>	<b>12 043 597</b>

**7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**

Долговые ценные бумаги представляют собой ценные бумаги, предназначенные для торговли.

По состоянию на 30 июня 2020 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратной покупки (РЕПО), справедливая стоимость которых составила 1 762 321 тысяча рублей (31 декабря 2019 г.: 5 674 666 тысяч рублей). Контрагент не имеет права продать или перезаложить данные долговые ценные бумаги (Примечание 9).

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются по справедливой стоимости, которая также отражает соответствующее списание, связанное с кредитным риском, и предоставляет наиболее точную информацию о максимальном кредитном риске Группы.

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Группа не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют обеспечения.

**8 Кредиты и авансы клиентам**

	30 июня 2020 года			31 декабря 2019 года		
	(неаудированные данные)					
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки (ОКУ)	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки (ОКУ)	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>Кредиты физическим лицам</b>						
Автомобильные кредиты	20 510 607	(1 559 558)	18 951 049	19 922 702	(1 241 352)	18 681 350
Потребительские кредиты	2 450 474	(462 001)	1 988 473	2 920 325	(469 001)	2 451 324
Кредитные карты	1 499 956	(217 053)	1 282 903	1 392 544	(155 115)	1 237 429
Ипотечные кредиты	245 420	(15 432)	229 988	284 659	(15 024)	269 635
<b>Кредиты юридическим лицам</b>						
Корпоративные кредиты	259 722	(100 611)	159 111	201 522	(42 320)	159 202
Кредиты малому бизнесу	44 037	(9 155)	34 882	47 628	(4 545)	43 083
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>25 010 216</b>	<b>(2 363 810)</b>	<b>22 646 406</b>	<b>24 769 380</b>	<b>(1 927 357)</b>	<b>22 842 023</b>

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 1 полугодие 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные							
	Оценочный резерв под ОКУ				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ОКУ)	Этап 2 ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
На 1 января 2020 года	(139 654)	(289 834)	(1 451 004)	(1 880 492)	15 915 845	6 523 321	2 081 064	24 520 230
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Вновь созданные или приобретенные	(35 389)	(78 258)	(74 658)	(188 305)	3 839 449	1 786 561	153 823	5 779 833
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	24 982	(81 666)	56 684	-	(2 474 672)	2 619 263	(144 591)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4 242	39 803	(44 045)	-	(350 432)	(400 657)	751 089	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(17 085)	16 447	638	-	218 362	(216 222)	(2 140)	-
Прекращение признания	7 800	17 322	92 633	117 755	(882 028)	(543 275)	(194 858)	(1 620 161)
Цессии	10 542	4 954	198	15 694	(1 538 696)	(353 350)	(6 919)	(1 898 965)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	12 848	(86 381)	(372 021)	(445 554)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(700)	(12 552)	(76 292)	(89 544)	66 603	67 007	76 292	209 902
Прочие изменения	(9 640)	3 790	(101 718)	(107 568)	(999 241)	(813 115)	(148 056)	(1 960 412)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>(2 400)</b>	<b>(176 541)</b>	<b>(518 581)</b>	<b>(697 522)</b>	<b>(2 120 655)</b>	<b>2 146 212</b>	<b>484 640</b>	<b>510 197</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Списания	247	8 381	315 342	323 970	(247)	(8 381)	(315 342)	(323 970)
<b>На 30 июня 2020 года</b>	<b>(141 807)</b>	<b>(457 994)</b>	<b>(1 654 243)</b>	<b>(2 254 044)</b>	<b>13 794 943</b>	<b>8 661 152</b>	<b>2 250 362</b>	<b>24 706 457</b>



## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки отражает изменения, связанные с изменением балансовой позиции по причине изменения уровня ожидаемых кредитных убытков без перехода между стадиями. Такое изменение уровня ожидаемых кредитных убытков по ссуде может происходить в случаях изменения кредитного рейтинга, не являющегося существенным с позиции модели стадий, изменения срока действия договора, изменения уровня покрытия ссуды залогом, а также под влиянием совместного действия перечисленных факторов. Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение первого полугодия 2020 года отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2020 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 123 584 тысячи рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2020 года.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, произошедшие за 1 полугодие 2019 года:

	Неаудированные данные							
	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Этап 1 (12- месячные ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого	Этап 1 (12- месячные ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)								
<b>Кредиты физическим лицам</b>								
На 1 января 2019 года	(146 736)	(405 772)	(1 812 291)	(2 364 799)	13 426 798	7 485 860	2 395 469	23 308 127
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Вновь созданные или приобретенные	(50 286)	(49 690)	(43 926)	(143 902)	6 104 537	1 205 882	107 635	7 418 054
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Этапа 1 и Этапа 3 в Этап 2)	12 046	(58 661)	46 615	-	(898 992)	1 005 078	(106 086)	-
- в обесцененные активы (из Этапа 1 и Этапа 2 в Этап 3)	4 275	66 152	(70 427)	-	(273 747)	(495 556)	769 303	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Этапа 2 и Этапа 3 в Этап 1)	(54 339)	52 882	1 457	-	1 236 946	(1 232 468)	(4 478)	-
Прекращение признания в течение периода	15 780	29 739	48 345	93 864	(1 166 363)	(788 857)	(98 130)	(2 053 350)
Цессии	1 302	9 857	11 831	22 990	(1 063 082)	(134 357)	(27 775)	(1 225 214)
Изменения в допущениях модели оценки ОКУ	44 065	(6 061)	(303 517)	(265 513)	-	-	-	-
Изменения в начисленных процентах	(12 032)	(41 204)	(35 251)	(88 487)	57 857	47 548	35 249	140 654
Прочие изменения	41 076	64 302	(98 502)	6 876	(1 393 988)	(910 734)	(150 041)	(2 454 763)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ</b>	<b>1 887</b>	<b>67 316</b>	<b>(443 375)</b>	<b>(374 172)</b>	<b>2 603 168</b>	<b>(1 303 464)</b>	<b>525 677</b>	<b>1 825 381</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ОКУ:								
Списания	19 416	65 072	567 117	651 605	(19 416)	(65 072)	(567 117)	(651 605)
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>(125 433)</b>	<b>(273 384)</b>	<b>(1 688 549)</b>	<b>(2 087 366)</b>	<b>16 010 550</b>	<b>6 117 324</b>	<b>2 354 029</b>	<b>24 481 903</b>



## **8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Сумма отчислений в оценочный резерв под кредитные убытки в течение первого полугодия 2019 года отличается от суммы, представленной в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года, в связи с восстановлением сумм, ранее списанных как безнадежные в размере 93 770 тысяч рублей. Эти суммы были отражены непосредственно в уменьшение строки оценочного резерва под кредитные убытки в составе промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за первое полугодие 2019 года.

Строка «Вновь созданные или приобретенные» включает выданные кредиты, которые перешли из Этапа 1 в Этап 2 или Этап 3 в течение первого полугодия 2020 года. Политика Группы не предполагает выдачу кредитов Этапа 2 или Этапа 3.

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Ниже описаны основные изменения:

- Перевод между Этапами 1 и 2 и Этапом 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;
- Цессии включают в себя восстановление оценочного резерва под кредитные убытки в связи с продажей кредитов по договорам цессии с премией;
- 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;
- Прочие изменения, не связанные с переводом в другие этапы, и с вновь выданными или приобретенными кредитами, представляют собой все прочие изменения оценочного резерва под кредитные убытки и суммы задолженности по кредиту, в частности, за счет частичного погашения;
- Изменения в начисленных процентах представляют собой изменение оценочного резерва под кредитные убытки в связи с начислением процентов в течение периода, а также в связи с досозданием резерва по ранее начисленным процентам.  
Данные изменения также включают начисление процентов и досоздание резерва по процентам по кредитам, которые перешли за 1 полугодие 2020 года в Этап 3. Политика Группы не предусматривает начисление процентов по кредитам Этапа 3, такие проценты сразу списываются как безнадежные к взысканию.
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Группы кредитному риску по данным кредитам.

## 8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по кредитному качеству на 30 июня 2020 года представлен в таблице ниже:

	Неаудированные данные			
	Этап 1 (12-месячные ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Кредиты физическим лицам				
- Текущие	13 794 943	-	-	13 794 943
- Требующие мониторинга	-	8 661 152	-	8 661 152
- Дефолтные	-	-	2 250 362	2 250 362
Валовая балансовая стоимость	13 794 943	8 661 152	2 250 362	24 706 457
Оценочный резерв под ОКУ	(141 807)	(457 994)	(1 654 243)	(2 254 044)
Балансовая стоимость	13 653 136	8 203 158	596 119	22 452 413

Анализ кредитов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года представлен в таблице ниже:

	Этап 1 (12-месячные ОКУ)	Этап 2 (ОКУ за весь срок)	Этап 3 (ОКУ за весь срок)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
- Текущие	15 915 845	-	-	15 915 845
- Требующие мониторинга	-	6 523 321	-	6 523 321
- Дефолтные	-	-	2 081 064	2 081 064
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>15 915 845</b>	<b>6 523 321</b>	<b>2 081 064</b>	<b>24 520 230</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(139 654)	(289 834)	(1 451 004)	(1 880 492)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>15 776 191</b>	<b>6 233 487</b>	<b>630 060</b>	<b>22 639 738</b>

См. Примечание 17 в отношении оценки справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам.

В течение 1 полугодия 2020 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме и получила доход по таким сделкам 392 573 тысячи рублей (первого полугодия 2019 года: 2 668 038 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 3 498 тысяч рублей (первого полугодия 2019 года: 29 425 тысяч рублей). Полученная премия составила 12 870 тысяч рублей (первого полугодия 2019 года: 48 120 тысяч рублей).

В течение 1 полугодия 2020 года Группа продала кредиты и авансы сторонам, не связанным с Группой, по договорам цессии в сумме и получила убыток по таким сделкам 1 814 тысяч рублей (первого полугодия 2019 года: 226 545 тысяч рублей). На дату продажи в отношении этих кредитов был создан оценочный резерв под кредитные убытки в общей сумме 870 тысяч рублей (первого полугодия 2019 года: 32 501 тысяча рублей). Полученный убыток составил 809 тысяч рублей (первого полугодия 2019 года: 27 793 тысяч рублей).

**8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Кредиты были проданы посредством передачи контрактных прав на получение денежных потоков кредитным организациям.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

**9 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Обязательства по выкупу кредитов по договорам уступки с другими банками	8	1 805 972	3 479 666
Обязательства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО)	7	1 700 000	5 450 972
Корреспондентские счета других банков		39	39
<b>Итого средства других банков</b>		<b>3 506 011</b>	<b>8 930 677</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года Банком были получены денежные средства по договорам продажи и обратной покупки с НКО НКЦ (АО) на сумму 1 700 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального банка Российской Федерации на сумму 1 762 321 тысяча рублей (на 31 декабря 2019 года: 5 450 000 тысяч рублей, обеспеченные облигациями Центрального банка Российской Федерации на сумму 5 674 666 тысяч рублей) (Примечание 7).

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года средства других банков в сумме 3 505 972 тысяч рублей и 8 929 666 тысяч рублей, соответственно, (99,9% и 99,9% от средств других банков), были представлены средствами двух банков (31 декабря 2019 года: средствами четырех банков).

Информация об оценке справедливой стоимости средств других банков приведена в Примечании 17.

**10 Средства клиентов**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<b>Юридические лица:</b>	<b>1 632 213</b>	<b>1 753 311</b>
- Текущие/расчетные счета	1 444 401	1 643 096
- Срочные депозиты	187 812	110 215
<b>Физические лица:</b>	<b>24 075 972</b>	<b>25 824 551</b>
- Текущие счета/счета до востребования	1 381 250	1 128 231
- Срочные вклады	22 694 722	24 696 320
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>25 708 185</b>	<b>27 577 862</b>

По состоянию на 30 июня 2020 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 480 084 тысячи рублей или 6% от общей суммы средств клиентов. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств по 10 крупнейшим клиентам составил 1 410 397 тысяч рублей или 5% от общей суммы средств клиентов.

Информация об оценке справедливой стоимости средств клиентов приведена в Примечании 17. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

## 11 Процентные доходы и расходы

	Неаудированные данные			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – физическим лицам	1 693 361	1 901 362	850 059	945 952
Проценты по средствам в других банках	31 982	14 440	27 677	4 548
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам – юридическим лицам	11 319	41 024	5 527	13 837
<b>Итого процентные доходы по активам, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>1 736 662</b>	<b>1 956 826</b>	<b>883 263</b>	<b>964 337</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>				
Процентные доходы по долговым ценным бумагам	308 370	354 445	110 999	182 476
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>308 370</b>	<b>354 445</b>	<b>110 999</b>	<b>182 476</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>2 045 032</b>	<b>2 311 271</b>	<b>994 262</b>	<b>1 146 813</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Проценты по средствам клиентов – физических лиц	(705 488)	(794 804)	(323 506)	(403 053)
Проценты по средствам ЦБ РФ и других банков	(82 500)	(106 974)	(29 567)	(44 267)
Проценты по выпущенным векселям	(14 721)	(90)	(7 520)	(90)
Проценты по средствам клиентов – юридических лиц	(6 317)	(19 985)	(3 347)	(11 479)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>(809 026)</b>	<b>(921 853)</b>	<b>(363 940)</b>	<b>(458 889)</b>
<b>Прочие аналогичные расходы</b>				
Обязательства по аренде	(6 273)	(4 138)	(2 946)	(4 138)
<b>Итого прочие аналогичные расходы</b>	<b>(6 273)</b>	<b>(4 138)</b>	<b>(2 946)</b>	<b>(4 138)</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(815 299)</b>	<b>(925 991)</b>	<b>(366 886)</b>	<b>(463 027)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1 229 733</b>	<b>1 385 280</b>	<b>627 376</b>	<b>683 786</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

## 12 Комиссионные доходы и расходы

	Неаудированные данные			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Комиссионные доходы</b>				
Операции с пластиковыми картами	42 314	49 515	18 258	25 757
Расчетные операции	35 238	29 882	17 966	14 863
Комиссия за оформление договоров страхования	26 248	28 610	12 971	13 524
Гарантии	12 876	14 064	5 044	5 982
Кассовые операции	10 810	8 339	5 184	4 155
Прочее	5 835	6 054	2 617	3 898
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>133 321</b>	<b>136 464</b>	<b>62 040</b>	<b>68 179</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Операции с пластиковыми картами	(36 452)	(33 058)	(16 308)	(16 459)
Агентское вознаграждение	(6 900)	(7 592)	(2 913)	(3 774)
Расчетные операции	(6 030)	(3 083)	(2 806)	(1 599)
Расходы по клирингу	(3 227)	(2 499)	(1 576)	(1 110)
Расходы на инкассацию	(2 277)	(1 386)	(828)	(734)
Прочее	(306)	(973)	(200)	(513)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(55 192)</b>	<b>(48 591)</b>	<b>(24 631)</b>	<b>(24 189)</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

## 13 Административные и прочие операционные расходы

	Неаудированные данные			
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня		Три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Заработная плата и премии	240 779	247 709	111 621	128 405
Социальные страховые взносы	69 126	68 489	29 895	33 515
Платежи в фонд страхования вкладов	52 183	76 279	12 108	38 313
Телекоммуникации	44 978	40 247	22 217	23 281
Амортизация по активам в форме права пользования	38 064	30 225	18 904	18 520
Техническое обслуживание основных средств	16 128	16 368	7 883	8 812
Налоги (кроме налога на прибыль и социальных страховых взносов)	14 906	20 129	8 759	10 107
Госпошлины, уплаченные по судебным искам	11 701	15 577	6 909	7 242
Канцтовары	9 392	11 834	3 733	4 754
Расходы на охрану	8 428	9 838	4 939	5 061
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 741	9 533	1 539	4 511
Расходы на рекламу	5 782	17 255	2 424	9 726
Профессиональные услуги	4 826	5 775	3 066	2 266
Убыток от выбытия имущества	790	7 831	468	5 576
Расходы по аренде	61	61	18	31
Резерв по судебным разбирательствам	-	58 200	-	58 200
Прочие затраты	28 000	32 644	9 307	6 140
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>552 885</b>	<b>667 994</b>	<b>243 790</b>	<b>364 460</b>

**13 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)**

За 1 полугодие 2020 года социальные страховые взносы включают взносы в государственный Пенсионный фонд в размере 46 306 тысяч рублей (1 полугодие 2019 г.: 47 487 тысяч рублей).

**14 Дивиденды**

	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	
	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям	По обыкновен- ным акциям	По привилегиро- ванным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>353 356</b>	<b>427</b>	<b>438 019</b>	<b>530</b>
Дивиденды, объявленные в течение периода	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(351 790)	(427)	(436 968)	(530)
<b>Дивиденды к выплате на 30 июня</b>	<b>1 566</b>	<b>-</b>	<b>1 051</b>	<b>-</b>

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

**15 Управление финансовыми рисками**

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочих ценовых рисков), кредитный риск и риск ликвидности. Главной функцией управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Группой в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2019 года, за исключением тех, что раскрыты в Примечании 4.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов и авансов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Финансовый комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. С целью управления риском ликвидности Группа устанавливает лимиты денежной и казначейской позиций. Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг.

Группа инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.



## 15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 30 июня 2020 года, данный коэффициент составил 98,61% (31 декабря 2019 года: 169,05%) при норме не менее 15%;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 30 июня 2020 года, данный коэффициент составил 138,51% (31 декабря 2019 года: 103,22%) при норме не менее 50%;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 30 июня 2020 года, данный коэффициент составил 62,86% (31 декабря 2019 года: 100,15%) при норме не более 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 июня 2020 года:

	Неаудированные данные					
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
(в тысячах российских рублей)						
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	2 273 448	4 419 606	-	-	-	6 693 054
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	197 008	-	-	-	-	197 008
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3 323 432	-	-	-	-	3 323 432
Средства в других банках	38 907	-	-	-	-	38 907
Кредиты и авансы клиентам	648 836	1 347 504	4 552 398	12 169 585	3 928 083	22 646 406
Прочие финансовые активы	105 438	-	37 856	-	-	143 294
Свопы и форварды с положительной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	-	-	9 204	-	-	9 204
<b>Итого потенциальные будущие поступления по финансовым активам</b>	<b>6 587 069</b>	<b>5 767 110</b>	<b>4 599 458</b>	<b>12 169 585</b>	<b>3 928 083</b>	<b>33 051 305</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	2 904 352	601 659	-	-	-	3 506 011
Средства клиентов	3 780 663	1 389 936	15 688 997	4 848 589	-	25 708 185
Выпущенные векселя	-	-	389 627	-	-	389 627
Обязательства по аренде	6 074	11 885	54 973	117 042	-	189 974
Прочие финансовые обязательства	6 409	15 213	15 636	13 680	3 7781	88 719
Свопы и форварды с отрицательной справедливой стоимостью, расчет по которым осуществляется на нетто основе	4 172	-	32 461	-	-	36 633
Дивиденды к уплате	1 566	-	-	-	-	1 566
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>6 703 236</b>	<b>2 018 693</b>	<b>16 181 694</b>	<b>4 979 311</b>	<b>37 781</b>	<b>29 920 715</b>
<b>Итого совокупный балансовый разрыв по ликвидности на 30 июня 2020 года</b>	<b>(116 167)</b>	<b>3 632 250</b>	<b>(7 949 986)</b>	<b>(759 712)</b>	<b>3 130 590</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный балансовый разрыв по ликвидности на 31 декабря 2019 года</b>	<b>7 673 627</b>	<b>5 642 605</b>	<b>(1 532 119)</b>	<b>(354 006)</b>	<b>3 223 051</b>	<b>-</b>



## 15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Прогнозы Группы относительно ликвидности показывают, что разрывы ликвидности будут в достаточной мере покрыты с помощью продолжительного удержания средств клиентов.

## 16 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа участвовала в судебном разбирательстве в связи с претензией конкурсного управляющего по вопросу распределения дохода от продажи имущества, изъятого по договору об отступном. Резерв на покрытие убытков по такому разбирательству был создан в размере 58 200 тысяч рублей. Кассационная жалоба, поданная Банком оставлена без удовлетворения. По состоянию на 30 июня 2020 года сумма резерва была восстановлена и отражена задолженность по отступному.

**Условные налоговые обязательства.** Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируемыми операциями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом. В первом полугодии 2020 года и 2019 году Группа не совершала контролируемых сделок. Руководство планирует решительно защищать позицию Группы по трансфертному ценообразованию.

**16 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)**

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Кроме того, руководство считает, что Группа не имеет прочих потенциальных обязательств в отношении налоговых рисков по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года. Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации. Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации Группы, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Овердрафты по кредитным картам физических лиц	2 609 027	2 726 269
Овердрафты по кредитным картам юридических лиц	66 292	68 979
Неиспользованные кредитные линии юридических лиц	6 757	7 112
Гарантии выданные	558 582	738 183
За вычетом резервов под обязательства кредитного характера	(44 457)	(49 978)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>3 196 201</b>	<b>3 490 565</b>

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 19.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. По состоянию на 30 июня 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 44 457 тысяч рублей (31 декабря 2019 года: 49 978 тысяч рублей). Обязательства кредитного характера выражены в российских рублях.

**17 Раскрытие информации о справедливой стоимости**

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

**(a) Многократные оценки справедливой стоимости**

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого	Уро- вень 1	Уро- вень 2	Уро- вень 3	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3 323 432	-	-	3 323 432	12 043 597	-	-	12 043 597
Производные финансовые инструменты	-	9 204	-	9 204	-	20 545	-	20 545
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Инвестиционная недвижимость	-	-	116 910	116 910	-	-	116 910	116 910
- Основные средства	-	-	222 805	222 805	-	-	225 057	225 057
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>3 323 432</b>	<b>9 204</b>	<b>339 715</b>	<b>3 672 351</b>	<b>12 043 597</b>	<b>20 545</b>	<b>341 967</b>	<b>12 406 109</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
- Производные финансовые инструменты	-	36 633	-	36 633	-	23 427	-	23 427
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>36 633</b>	<b>-</b>	<b>36 633</b>	<b>-</b>	<b>23 427</b>	<b>-</b>	<b>23 427</b>

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и 2019 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости Уровней 2 и 3 не произошло.

**17 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)**

В оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 2 по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года использована модель оценки, основанная на дисконтированных потоках денежных средств. При оценке необходимы следующие основные исходные данные:

- Обменные курсы спот и форвард. Для иностранной валюты используются котировки ставок Cash Rate, процентных ставок по фьючерсам и котировки процентных свопов (IRS), вмененные рублевые процентные ставки рассчитываются на основе валютных форвардных контрактов.
- Кривые валютно-процентных свопов (CCIRS). Кривые CCIRS используются для дисконтирования и прогнозирования потоков денежных средств и рассчитываются на основе котировок Cash Rate, фьючерсов и котировок процентных свопов Чикагской Фондовой Биржи (для фьючерсов) либо участников торговли этими инструментами на внебиржевом рынке.

Ввиду отсутствия активного рынка для зданий и инвестиционной недвижимости Группы, относящихся к Уровню 3, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками.

Определение руководством справедливой стоимости основных средств и инвестиционной собственности Группы, было проведено в основном с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Группа. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Группы.

**(б) Активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 года		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Средства в других банках	38 907	-	38 907	3 500	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	-	24 180 226	22 646 406	-	24 014 982	22 842 023
Прочие финансовые активы	-	143 294	143 294	-	91 053	91 053
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства других банков	3 506 011	-	3 506 011	8 930 677	-	8 930 677
Средства клиентов	2 825 651	22 971 260	25 708 185	2 771 327	24 935 815	27 577 862
Выпущенные векселя	-	389 627	389 627	-	253 192	253 192
Дивиденды к уплате	-	1 566	1 566	-	353 783	353 783
Обязательства по аренде	-	189 974	189 974	-	78 290	78 290
Прочие финансовые обязательства	-	88 719	88 719	-	214 129	214 129

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные механизмы повышения качества кредита с точки зрения вкладчиков.

**18 Предоставление финансовых инструментов по категориям оценки**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 30 июня 2020 года:

	Неаудированные данные		
	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	6 693 054	-	6 693 054
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	197 008	-	197 008
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	3 323 432	3 323 432
Средства в других банках	38 907	-	38 907
Кредиты и авансы клиентам	22 646 406	-	22 646 406
Прочие финансовые активы	143 294	9 204	152 498
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
	29 718 669	3 332 636	33 051 305

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	Итого
(в тысячах российских рублей)			
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	5 453 315	-	5 453 315
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	200 378	-	200 378
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	12 043 597	12 043 597
Средства в других банках	3 500	-	3 500
Кредиты и авансы клиентам	22 842 023	-	22 842 023
Прочие финансовые активы	91 053	20 545	111 598
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
	28 590 269	12 064 142	40 654 411

На 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты и часть средств других банков классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.



**19 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В категорию «Прочие связанные стороны», как правило, входят близкие родственники лиц, осуществляющих контроль над Группой, имеющих значительное влияние на Группу и входящих в состав ключевых руководящих сотрудников Группы, а также компании, подконтрольные им.

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

	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34,0%)	-	132	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	(2)	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 5,3%)	350 235	44 812	25 250
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 11,0%)	-	31 000	-

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

	Неаудированные данные		
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные расходы	(9 475)	(886)	(296)
Восстановление оценочного резерва под ОКУ	-	2	-
Комиссионные доходы	35	14	1
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	8	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(18 485)	(11 642)	(2)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами:

	Неаудированные данные
	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Овердрафты по кредитным картам	2 517

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в первое полугодие 2020 года, представлена ниже:

	Неаудированные данные
	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	1 339
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	(1 473)

**19 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты и авансы клиентам (средневзвешенная процентная ставка: 34%)	-	266	-	-
Оценочный резерв под ОКУ	-	(3)	-	-
Средства клиентов (средневзвешенная процентная ставка: 3,0%)	421 835	42 850	69 949	55 384
Выпущенные векселя (средневзвешенная процентная ставка: 11%)	-	26 000	-	10 000

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

	Неаудированные данные			
	Акционеры	Ключевые руководящие сотрудники	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Прочие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	-	2 916	-
Процентные расходы	(10 530)	(1 208)	(4 689)	(1 115)
Восстановление/(создание) оценочного резерва под ОКУ	-	(5)	721	-
Комиссионные доходы	136	17	4 059	216
Прочие доходы	8	-	-	-
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	384	-	21	(35)
Административные и прочие операционные расходы	(20 167)	(15 061)	-	(666)

Ниже указаны прочие права и обязательства на 31 декабря 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Гарантии	98 732	-
Прочие условные обязательства	39 904	2 414

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в первое полугодие 2019 года, представлена ниже:

	Неаудированные данные	
	Компании, принадлежащие акционерам Банка	Ключевые руководящие сотрудники
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	42 912	644
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	(167 432)	(536)



**19 Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевым руководящим сотрудникам и членам Совета директоров Банка:

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные			
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
<i>Краткосрочные вознаграждения:</i>				
- Заработная плата	30 129	34 835	9 970	17 418
- Взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	3 159	3 539	628	1 769
<b>Итого</b>	<b>33 288</b>	<b>38 374</b>	<b>10 598</b>	<b>19 187</b>

Ниже представлена структура владельцев Банка по состоянию на 30 июня 2020 года и на 31 декабря 2019 года с указанием конечных собственников:

Наименование акционеров	Обыкновенные акции, в %	
	30 июня 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
	(неаудированные данные)	
Тихомиров С. А.	20,80	20,80
Яковлев М. П.	20,80	20,80
Колпаков В. Ю.	14,88	14,88
Генс Ф. Г.	10,80	10,80
Наумов И. Н.	10,00	10,00
Мамхегова И. В.	10,00	10,00
Коган И. В.	7,74	7,74
Успенская Н. В.	2,27	2,27
Будкин С. В.	1,76	1,76
Прочие (каждый менее 1%)	0,95	0,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

Наименование акционеров	Привилегированные акции, в %	
	30 июня 2020 года, %	31 декабря 2019 года, %
	(неаудированные данные)	
Колпаков В. Ю.	97,66	97,66
Прочие (каждый менее 2%)	2,34	2,34
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>