



Заключение по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности

УЧАСТНИКАМ Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью)

ВСТУПЛЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Промышленного сельскохозяйственного банка (Общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту Банк, и его дочерних организаций (совместно именуемых «Группа»), состоящей из

- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении капитала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года;
- ✓ Примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление этой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации. Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Обзорная проверка проведена нами в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном, ответственных за бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ВЫВОДА С ОГОВОРКОЙ

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации приняты меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов.

В настоящее время оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, а, следовательно, на способность непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем не представляется возможным. По нашему мнению, при соблюдении требований Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», отсутствии каких либо обстоятельств, влекущих сокращение деятельности в будущем, руководство Группы вправе применять допущение о непрерывности деятельности при составлении финансовой отчетности.

ВЫВОД С ОГОВОРКОЙ

На основе проведенной нами обзорной проверки, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущем разделе, не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2020 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060,
выданный на основании решения НП
ААС от 30.03.2012г., Протокол № 55
на неограниченный срок)
на основании доверенности от
10.01.2020г. № 2/20



Сведения о Банке:

Наименование организации:

Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью)

Место нахождения: 123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1

ОГРН: 1026400002012 (04.09.2002)

Регистрация Банком России: 538 (22.10.1990)

Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (23.04.2012), Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (22.05.2013)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»

ОГРН 1025005242140

123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д. 18, корп. 2, кв. 354

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

«28 августа 2020г.

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность**

**группы
Промышленного сельскохозяйственного банка
(Общество с ограниченной ответственностью)**

(группа ООО «Промсельхозбанк»)

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

Оглавление

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	4
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	8
ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА	10
1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	13
3. Основы представления отчетности	14
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Обязательные резервы на счетах в Банке России	16
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
8. Средства в других банках	17
9. Кредиты клиентам	17
10. Инвестиционная недвижимость	19
11. Прочие финансовые активы	20
12. Прочие нефинансовые активы	20
13. Прочие внеоборотные активы	21
14. Средства клиентов	21
15. Субординированные займы	22
16. Прочие финансовые обязательства	23
17. Прочие нефинансовые обязательства	23
18. Прочие оценочные резервы под убытки	23
19. Процентные доходы и расходы	24
20. Комиссионные доходы и расходы	24
21. Прочие операционные доходы	25
22. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	25
23. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	26
24. Административные и прочие операционные расходы	26
25. Налог на прибыль	27
26. Дивиденды	28
27. Управление финансовыми рисками	28

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2020 года*

28.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	53
29.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	54
30.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	55
31.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	58
32.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	62
33.	УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	62

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ
ПОЛОЖЕНИИ ЗА 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	Приме- чание	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	84 941	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	8 290	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	107 105	91 071
Средства в других банках	8	398 578	320 244
Кредиты клиентам	9	318 856	581 408
Инвестиционная недвижимость	10	188 779	0
Основные средства		143 371	176 597
Нематериальные активы		18 244	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль	25	323	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	25	0	23 283
Прочие финансовые активы	11	8 609	15 092
Прочие нефинансовые активы	12	6 537	2 770
Прочие внеоборотные активы	13	0	106 876
Итого активов		1 283 633	1 429 964
Обязательства			
Средства клиентов	14	656 353	837 664
Производные финансовые обязательства		13	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	16 501	28 392
Прочие финансовые обязательства	16	28 031	41 476
Резервы	18	33 892	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	17	10 116	13 228
Субординированные займы	15	88 340	86 429
Итого обязательств		833 246	1 038 334
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал		320 000	320 000
Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов		2 912	2 912
Фонд переоценки основных средств		20 434	20 434
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		104 041	48 284
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		450 387	391 630
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1 283 633	1 429 964

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Советом директоров «27» августа 2020 г.

(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И
ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 июня 2020 года

	Примечание	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы	19	45 851	46 912	19 163	33 432
Процентные расходы	19	(17 890)	(25 983)	(9 525)	(15 807)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)		27 961	20 929	9 638	17 625
Изменение оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам	5, 8, 9	647	21 801	10 929	6 470
Чистые процентные доходы после создания оценочного резерва под убытки по средствам в других банках и кредитам клиентам		28 608	42 730	20 567	24 095
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		619	0	842	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		9 858	14 459	4 011	4 659
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(956)	248	(331)	55
Комиссионные доходы	20	29 682	19 015	18 131	5 185
Комиссионные расходы	20	(6 733)	(7 077)	(3 411)	(2 505)
Чистые непроцентные доходы		32 470	26 645	19 242	7 394
(Расходы)/доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	23	33 404	0	400	0
Прочие операционные доходы	21	8 294	30 436	6 785	2 180
Операционные доходы		41 698	30 436	7 185	2 180
Чистые доходы (расходы)		102 776	99 811	46 994	33 669
Изменение резерва по прочим потерям	11, 12, 13, 18	4 988	10 094	(238)	3 901
Административные и прочие операционные расходы	24	(94 979)	(111 941)	(49 262)	(58 430)
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	22	57 810	0	56 957	0
Операционные доходы (расходы)		(32 181)	(101 847)	7 457	(54 529)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		70 595	(2 036)	54 451	(20 860)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(11 838)	(2 165)	(11 687)	(2 165)
Прибыль (убыток) после налогообложения		58 757	(4 201)	42 764	(23 025)
Итого совокупный доход за отчетный период		58 757	(4 201)	42 764	(23 025)
Совокупный доход за период, относящийся к:					

Промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
(в тысячах рублей)

собственникам кредитной организации	58 757	(4 201)	42 764	(23 025)
-------------------------------------	--------	---------	--------	----------

Председатель Правления




(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2020 г.



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В
СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ
30 июня 2020 года**

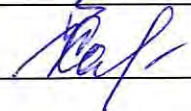
	Уставный капитал	Средства, внесенные участниками на пополнение чистых активов	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года	320 000	0	20 078	28 772	368 850
Совокупный доход за период	0	0	0	(2 036)	(2 036)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(2 165)	(2 165)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	320 000	0	20 078	24 571	364 649
Остаток на 1 января 2020 года	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Совокупный доход за период	0	0	0	70 595	70 595
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов, признанных за период	0	0	0	(11 838)	(11 838)
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	107 041	450 387
Информация за предшествующий отчетный период					
Остаток на 1 января 2019 года	320 000	0	20 078	28 772	368 850
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 г				18 824	18 824
Остаток на 31 марта 2019 года (неаудировано)	320 000	0	20 078	47 596	387 674
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 г				(23 025)	(23 025)
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудировано)	320 000	0	20 078	24 571	364 649
Остаток на 1 января 2020 года	320 000	2 912	20 434	48 284	391 630
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 г				15 993	15 993
Остаток на 31 марта 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	64 277	407 623
Совокупный доход за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 г				42 764	42 764
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудировано)	320 000	2 912	20 434	107 041	450 387



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Утвержден Советом директоров «27» августа 2020 г.

(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ
 СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	(18 484)	(28 007)
в том числе:		
Проценты полученные	44 489	46 657
Проценты уплаченные	(19 688)	(37 422)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток/через прочий совокупный доход	(3)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 858	14 459
Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	849	0
Комиссии полученные	29 682	19 015
Комиссии уплаченные	(6 733)	(7 077)
Прочие операционные доходы	10 205	43 893
Уплаченные операционные расходы	(86 374)	(107 531)
Уплаченный налог на прибыль	(769)	(1)
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	4 590	(43 631)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 403	1 013
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(14 502)	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(78 907)	63 989
Чистый (прирост) снижение по кредитам клиентам	298 343	(148 789)
Чистый (прирост) снижение по прочим финансовым активам	14 478	7 283
Чистый (прирост) снижение по прочим нефинансовым активам	(5 064)	(3 705)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(198 027)	63 425
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(4)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	0	(13 111)
Чистый прирост (снижение) от привлечения субординированных займов	0	(19 000)
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам	(11 022)	3 464
Чистый прирост (снижение) по прочим нефинансовым обязательствам	(3 112)	1 804
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(13 894)	(71 638)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, материальных запасов	0	(678)
Продажа прочих внеоборотных активов	0	8 197
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	0	7 519
Выплаты в счет уменьшения финансовых обязательств по договорам аренды	(2 359)	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(2 359)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	17 673	(9 966)
Эффект от ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	81	(218)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	1 501	(74 303)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	83 440	178 931
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	84 941	104 628

Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

Председатель Правления

(Фарафонов И.А.)

Главный бухгалтер

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2020 г.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2020 ГОДА**

1. Основная деятельность Группы

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ООО «Промсельхозбанк» (далее по тексту – Банк) и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее по тексту при совместном упоминании – «Группа»).

Общие сведения о Банке	
Наименование кредитной организации	Промышленный сельскохозяйственный банк (Общество с ограниченной ответственностью) ООО «Промсельхозбанк»
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 538 от 22.10.1990
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1026400002012 от 04.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Базовая лицензия № 538 от 14.11.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами: - Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок). - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. - Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам. - Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. - Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах. - Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов. - Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет. - Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов. - Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах. - Выдача банковских гарантий. - Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков – участников ССВ в 2005 году (Свидетельство № 478 от 19.01.2005г.). - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13461-010000 от 03.02.2011 г. на осуществление дилерской деятельности; - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-

Прочие лицензии	13723-100000 от 25.12.2012 г. на осуществление брокерской деятельности;
	- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13725-000100 от 25.12.2012 г. на осуществление депозитарной деятельности.
	Лицензию Центра лицензирования, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ № 0015909 рег.№ 16881Н от 16.10.2018 (бессрочная) на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, д. 11, стр. 1
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	1 Дополнительный офис, 1 ОКВКУ и 1 Кредитно-кассовый офис
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	1 кредитно-кассовый офис в г. Энгельс 2 кредитно-кассовых офиса в г. Саратов
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют
Дополнительные сведения	
Сайт	www.pshb.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Член саморегулируемой Национальной финансовой ассоциации (СРО НФА), Участник торгов Московской биржи на фондовом, денежном и валютном рынках. Мировое Сообщество Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT)
Членство в SWIFT	Система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) Центрального Банка РФ
Участие в платежных системах	Да Аффилированный член международной платежной системы MasterCard Worldwide. Ассоциированный член международной платежной системы VISA International. Член платежной системы «МИР» по «типу С» в части эквайринга
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Нет
Дочерние и зависимые компании	ООО «Зета-Инвест», ООО «Альфа-Инвест», ООО «Дельта-Инвест», ООО «Сигма-Инвест», ООО «Тетра-Инвест»
Рейтинги	В сентябре 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз, в феврале 2020 года рейтинговое

агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Группа осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

Общие сведения о консолидируемых дочерних предприятиях Банка

В 2019 году Банк учредил следующие дочерние предприятия :

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31.03.2020	31.12.2019
ООО «АЛЬФА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «СИГМА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ЗЕТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ДЕЛЬТА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%
ООО «ТЕТРА-ИНВЕСТ»	РФ	Аренда и управление собственным и арендованным недвижимым имуществом	100%	100%

Уставный капитал дочерних организаций сформирован путем внесения денежного взноса и недвижимого имущества, учитываемого Группой в составе внеоборотных активов.

По состоянию на 01.07.2020 регистрационные действия по передаче недвижимого имущества в отношении ООО «Альфа-Инвест» и ООО «Тетра-Инвест» не были завершены. Соответственно, в бухгалтерском учете был отражен факт государственной регистрации обществ на основании выписки из ЕГРЮЛ (денежная часть уставного капитала в размере 10 тыс. руб.) без отражения факта передачи недвижимого имущества. В 2020 году передача недвижимого имущества ООО «Сигма-Инвест» была завершена.

Структура уставного капитала Банка

По состоянию на отчетную дату величина Уставного капитала Банка составляет 320 000 тыс. руб.

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости долей его участников и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Величина Уставного капитала в проверяемом периоде не изменялась.

Структура собственников Банка, сложившаяся на конец отчетного периода, представлена в таблице:

		01.07.2020	
п/п	Владелец	Доля в уставном	Доля в уставном
Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года			

		капитале, тыс. руб.	капитале, %
1	ООО «ОЛЕОНАФТА»	96 000	30,00
2	Невейницын С.В.	80 000	25,00
3	ООО «Заволжский элеватор»	32 000	10,00
4	Андриянова Е.В.	32 000	10,00
5	Белоусова С.В.	31 600	9,88
6	Трушин А.А.	22 720	7,10
7	Дегтярев А.В.	25 680	8,03
	ИТОГО:	320 000	100

В течение проверяемого периода изменения в составе участников не происходили.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии Банка России.

Основные направления деятельности Банка

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий предоставление кредитов и банковских гарантий, операций с иностранной валютой;
- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному хранению.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- кредитование клиентов – юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- выдача гарантий;
- операции по договорам факторинга;
- покупка и продажа иностранной валюты, проведение операций по срочным сделкам с иностранной валютой;
- операции с долговыми обязательствами корпоративных эмитентов и государства;
- краткосрочное привлечение и размещение денежных средств в рублях на межбанковском рынке;
- обслуживание корпоративных клиентов – расчетно-кассовое обслуживание, документарные операции, обслуживание экспортных/ импортных контрактов, эмиссия и обслуживание банковских карт;
- обслуживание клиентов физических лиц – переводы, вклады, расчетно-кассовое обслуживание, а также эмиссия и обслуживание банковских карт.
- проведение платежей физических лиц по системам денежных переводов, переводы с открытием и без открытия счета;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам банковских сейфов.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, включающая все формы отчетности и примечания, будет размещена на странице Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу <https://pshb.ru/bank/finansovaya-otchetnost.html>.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Характер операций Группы обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, ее экономика зависит от цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. В первом квартале 2020 года на экономику Российской Федерации оказывали негативное влияние продолжающееся политическое напряжение в регионе и международные санкции против определенных российских компаний и граждан.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Группа учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В марте 2020 года произошли серьезные изменения на глобальных рынках, связанные с объявленной пандемией коронавируса COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к значительному снижению цены на нефть и биржевых показателей, а также к ослаблению курса рубля.

В Российской Федерации разрабатываются меры государственной поддержки, связанные с устранением (минимизацией) негативного влияния распространения коронавируса. В предполагаемый перечень отраслей экономики, которые могут рассчитывать на государственную поддержку, не входят кредитные организации.

Финансовое состояние кредитных организаций, соблюдение ими регуляторных требований, поддержание достаточного уровня ликвидности, во многом будет зависеть от макроэкономической ситуации, и как следствие, от платежеспособности дебиторов по всем видам финансовых инструментов. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Оценить последствия кризиса, вызванного коронавирусом, степень негативного влияния на бизнес-процессы, в том числе Группы, на дату составления прилагаемой годовой финансовой отчетности не представляется возможным. Приведенные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способность Группы продолжать непрерывно свою деятельность.

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

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых и пересмотренных стандартов, вступивших в действие и обязательных к применению в 2020 году:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22.10.2018г. и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г.);
- «Определение существенности» - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31.10.2018г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26.09.2019г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2020г. и после этой даты).

Стандарты и интерпретации, указанные выше, были рассмотрены руководством Группы, однако не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Наличные средства	54 556	32 484
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	915	1 741
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках Российской Федерации	29 678	49 504
за минусом оценочного резерва	(208)	(289)
Итого денежных средств и их эквивалентов	84 941	83 440

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под убытки по денежным эквивалентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на начало отчетного периода	289	0	227	341
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва	(81)	218	(19)	(123)
Оценочный резерв по денежным эквивалентам на конец отчетного периода	208	218	208	218

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, как и в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Информация о концентрации кредитного риска по эквивалентам денежных средств представлена в Примечании 27.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
по средствам в рублях	8 290	10 693
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	8 290	10 693

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Группы.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 27.

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

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	107 105	91 071
<i>Долговые ценные бумаги</i>	107 105	91 066
Российские государственные облигации и еврооблигации	107 105	91 066
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	5
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 105	91 071
Заложенный актив, относящийся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 638	0

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату.

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИН РФ, 26217	56%	18.08.2021	7,50%
МИНФИН РФ, 26205	38%	14.04.2021	7,60%
МИНФИН РФ, 25083	6%	15.12.2021	7,00%

По состоянию на предыдущую отчетную дату.

Информация о государственных долговых обязательствах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Доля в портфеле государственных долговых ценных бумаг	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МИНФИИ РФ, 26214	100%	27.05.2020	6,40%

Информация о концентрации кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 30.

8. Средства в других банках

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России	13 000	153 000
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 000	1 000
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками	385 397	166 604
За вычетом оценочного резерва под убытки по средствам в других банках	(819)	(360)
Итого кредитов банкам	398 578	320 244

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, равно как и в течение предыдущего отчетного периода, Группа размещала средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по средствам в других банках за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся месяца, 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на начало периода	360	4 234	846	949
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	459	(3 725)	(27)	(440)
Оценочный резерв под убытки по средствам в других банках на конец периода	819	509	819	509

Информация о кредитном качестве и обеспеченности средств в других банках, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

9. Кредиты клиентам

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	43 309	112 859

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	287 982	495 169
Кредиты, выданные розничным клиентам		0
Потребительские кредиты	48 823	65 366
Кредитные карты	357	394
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям	25 004	30 004
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва под убытки	405 475	703 792
За вычетом оценочного резерва под убытки	(86 619)	(122 384)
Итого кредитов клиентам	318 856	581 408

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, равно как и в предыдущем отчетном периоде, Группа предоставляла кредиты на условиях, соответствовавших рыночным.

Анализ изменений оценочного резерва под убытки

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	122 384	104 878	17 506	259 620	243 587	16 033
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(1 025)	(131)	(894)	(18 294)	(17 829)	(465)
Списание оценочного резерва в связи с реализацией прав требования по кредиту	(34 740)	(34 740)		0	0	0
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	86 619	70 007	16 612	241 326	225 758	15 568

Анализ изменений оценочного резерва под убытки по кредитам клиентам за три месяца, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг. представлен в таблице:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года			За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года		
	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам
Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на начало отчетного периода	97 502	79 959	17 543	246 725	231 680	15 045
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва в течение отчетного периода	(10 883)	(9 952)	(931)	(5 399)	(5 922)	523

Оценочный резерв под убытки по кредитам клиентам на конец отчетного периода	86 619	70 007	16 612	241 326	225 758	15 568
---	--------	--------	--------	---------	---------	--------

Оценочный резерв под убытки по кредитам сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Группа не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Группы по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	41 762	10%	126 291	18%
Строительство	87 703	22%	91 180	13%
Оптовая и розничная торговля	70 714	17%	156 543	22%
Транспорт и хранение	11 237	3%	11 030	2%
Финансовые услуги кроме страхования	91 693	23%	78 073	11%
Операции с недвижимым имуществом	14	менее 1%	44 671	6%
Частные лица	74 184	18%	95 764	14%
Прочие	28 168	7%	100 240	14%
Итого кредитов клиентам до вычета оценочного резерва	405 475	100%	703 792	100%
За вычетом оценочного резерва под убытки	(86 619)		(122 384)	
Итого кредитов клиентам	318 856		581 408	

Информация о кредитном качестве и обеспеченности кредитов клиентам, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Группа предоставила ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 31.

10. Инвестиционная недвижимость

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Инвестиционная недвижимость, переданная в аренду	163 413	0
Инвестиционная недвижимость, оцениваемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	25 366	0
Итого инвестиционная недвижимость	188 779	0

По состоянию отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой нежилые помещения, ранее отражаемые Группой в составе внеоборотных активов. Группа владеет данной инвестиционной недвижимостью с целью получения дохода от сдачи этого имущества в аренду.

Информация о доходах и расходах Группа от владения инвестиционной недвижимостью раскрыта в Примечании 22.

В отчете о финансовом положении инвестиционная недвижимость отражена по справедливой стоимости на основании отчетов независимого оценщика.

Оценка нежилых помещений проводилась независимым оценщиком - оценочной компанией «РР Групп». Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29 июля 1998 г. №135-ФЗ; ФСО № 1 «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки»; ФСО № 2 «Цель оценки и

виды стоимости; ФСО № 3 «Требования к отчету об оценке», ФСО № 7 «Оценка недвижимости» и Стандартами и правилами НП СРО «СВОД».

11. Прочие финансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Незавершенные переводы и расчеты	725	239
Требования к банкам с отозванной лицензией	201 803	209 803
Требования по возмещению средств, несанкционировано списанных со счетов клиентов	13 426	13 426
Требования по финансовым гарантиям	7 891	14 855
За вычетом оценочного резерва под убытки	(215 236)	(223 231)
Итого прочих финансовых активов	8 609	15 092

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих финансовых актив.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на начало периода	223 231	240 951	228 656	242 437
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки за период	(7 995)	(12 295)	4 300	(13 525)
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам на конец периода	215 236	228 656	232 956	228 912

Информация о кредитном качестве и обеспеченности прочих финансовых активов, а также о концентрации кредитного риска по ним представлена в Примечании 27.

Географический анализ и анализ прочих финансовых активов по структуре валют, а также по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Группа имеет ряд прочих финансовых активов, представляющих собой требования к связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

12. Прочие нефинансовые активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 376	6 721
Предоплата по налогам	0	655
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52	25
Товарно-материальные запасы	4	4
За вычетом резерва под обесценение	(4 895)	(4 635)
Итого прочих нефинансовых активов	6 537	2 770

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих нефинансовых активов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на начало периода	4 635	3 201	4 858	3 025
Чистое создание /	260	426	37	602

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
(восстановление) резерва под обесценение прочих нефинансовых активов				
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов на конец периода	4 895	3 627	4 895	3 627

13. Прочие внеоборотные активы

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (кроме инвестиционной)	0	164 425
За вычетом резерва под обесценение	0	(57 549)
Итого прочие внеоборотные активы	0	106 876

Прочие внеоборотные активы представляли собой объекты недвижимости, полученные Группой в течение предыдущих отчетных периодах по Соглашениям о прекращении обязательств по Кредитным договорам, с предоставлением отступного. На каждый объект недвижимости имеется Свидетельство о регистрации права собственности.

Часть имущества Группа планирует сдавать в аренду. Остальное имущество, учитываемое в составе внеоборотных активов, Группа планирует реализовать. В связи с этим, указанные объекты недвижимости по состоянию на текущую отчетную дату были переклассифицированы в состав инвестиционной недвижимости.

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих внеоборотных активов:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Резерв под обесценение внеоборотных активов на начало периода	57 549	41 127	57 549	41 127
Чистое создание /			0	
(восстановление) резерва под обесценение внеоборотных активов	0	16 196		
Переклассификация в инвестиционную недвижимость	(57 549)	0	(57 549)	
Резерв под обесценение внеоборотных активов	0	57 323	0	57 323

14. Средства клиентов

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Прочие юридические лица	156 601	300 234
Текущие/расчётные счета	44 277	151 684
Срочные депозиты	112 324	148 550
Физические лица	499 747	537 430
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	3 845	3 342
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	53 528	60 044

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Срочные вклады	442 374	474 044
Специальные счета	5	0
Итого средств клиентов	656 353	837 664

В течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года, как и в течение предыдущего отчетного периода, Группа привлекала средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	сумма	%	сумма	%
Сельское хозяйство, рыболовство и рыбоводство	463	менее 1%	2 549	менее 1%
Добыча полезных ископаемых	2 351	менее 1%	0	0%
Обрабатывающие производства	297	менее 1%	3 114	менее 1%
Строительство	107 261	16%	130 549	16%
Оптовая и розничная торговля	29 079	4%	122 064	15%
Транспорт и хранение	172	менее 1%	1 665	менее 1%
Страхование	9	менее 1%	9	менее 1%
Финансовые услуги кроме страхования	433	менее 1%	1 486	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом	8 731	1%	22 500	3%
Частные лица	499 747	76%	537 430	64%
Прочие	7 810	1%	16 298	2%
Итого средств клиентов	656 353	100%	837 664	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

15. Субординированные займы

В составе субординированных займов отражены полученные субординированные займы:

- от 19.11.2015г. в сумме 12 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 11 500 тыс. рублей на срок 30 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 21 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 19.11.2015г. в сумме 8 000 тыс. рублей на срок 6 лет под 8% годовых;
- от 02.03.2009г. в сумме 19 000 тыс. рублей на срок 30 лет под 11% годовых.

Субординированные займы на общую сумму 30 500 тыс. руб. привлечены на длительный срок: до 12.03.2039 и 19.11.2045 года, субординированные займы на общую сумму 41 000 тыс. руб. на срок: до 24.11.2021 и 25.11.2021 года.

Субординированные займы привлечены Банком на условиях, соответствующих рыночным.

В соответствии с условиями договоров Банком принято решение об отказе в одностороннем порядке от уплаты процентов по договорам субординированных займов. В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк производил начисление процентов по эффективной процентной ставке 8 и 11%.

Географический анализ, анализ субординированных займов по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

16. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	622	584
Обязательства по финансовой аренде	17 030	19 756
Обязательства по финансовым гарантиям	10 080	14 855
Прочее	299	6 281
Итого прочих финансовых обязательств	28 031	41 476

Географический анализ, анализ прочих финансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 27.

17. Прочие нефинансовые обязательства

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 890	5 115
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	6 067	6 613
Прочее	1 159	1 500
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 116	13 228

Географический анализ, а также анализ прочих нефинансовых обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 27.

18. Прочие оценочные резервы под убытки

Ниже представлен анализ изменений прочего оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.:

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	31 145	0	31 145	933	18 492	19 425
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	2 006	741	2 747	4 071	(18 492)	(14 421)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	33 151	741	33 892	5 004	0	5 004

Анализ изменений оценочного резерва под убытки по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, а также оценочные резервы по судебным и налоговым требованиям за три месяца, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг. представлен в таблице:

	За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)			За три месяца, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		
	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого	Обязательства кредитного характера	Суды	Итого
Балансовая стоимость на	33 020	734	33 754	4 212	14 317	18 529

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

начало отчетного периода						
Чистое создание / (восстановление) оценочного резерва под убытки в отчетном периоде	131	7	138	792	(14 317)	(13 525)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	33 151	741	33 892	5 004	0	5 004

19. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года		За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года	
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы				
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	28 863	24 407	11 146	21 108
Средства в других банках	9 103	21 171	4 830	11 630
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам - физическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 233	1 327	985	693
Средства, размещенные в Банке России	1 259	0	594	0
Прочее	517	1	0	0
Корреспондентские счета в других банках	0	6	0	1
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 975	46 912	17 555	33 432
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 876	0	1 608	0
Итого процентных доходов	45 851	46 912	19 163	33 432
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(13 659)	(15 862)	(7 210)	(8 109)
Прочие заемные средства	(1 882)	(2 750)	(727)	(892)
Срочные депозиты юридических лиц	(1 773)	(5 485)	(1 081)	(5 305)
Обязательства по финансовой аренде	(442)	(349)	(417)	(349)
Средства, привлеченные от Банка России	(85)	0	(41)	0
Прочие	(48)	0	(48)	0
Текущие (расчетные) счета	(1)	(1 502)	(1)	(1 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	0	(35)	0	(12)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(17 890)	(25 983)	(9 525)	(15 807)
Итого процентных расходов	(17 890)	(25 983)	(9 525)	(15 807)
Чистые процентные доходы	27 961	20 929	9 638	17 625

20. Комиссионные доходы и расходы

За шесть месяцев, завершившихся 30 июня

За три месяца, завершившихся 30 июня

	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Комиссионные доходы				
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	21 337	12 879	12 693	2 075
Прочее	3 647	329	3 578	212
От осуществления переводов денежных средств	2 354	2 554	964	1 316
От расчетного и кассового обслуживания	1 658	2 418	568	1 155
От открытия и ведения банковских счетов	662	835	307	427
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	24	0	21	0
Итого комиссионных доходов	29 682	19 015	18 131	5 185
Комиссионные расходы				
Прочее	(4 121)	(3 587)	(2 189)	(925)
За расчетное и кассовое обслуживание	(1 537)	(2 213)	(735)	(959)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(819)	(1 171)	(316)	(576)
За открытие и ведение банковских счетов	(147)	(28)	(115)	(5)
Комиссии по операциям с иностранной валютой	(109)	(78)	(56)	(40)
Итого комиссионных расходов	(6 733)	(7 077)	(3 411)	(2 505)
Чистый комиссионный доход	22 949	11 938	14 720	2 680

21. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Прочее	7 949	3 989	6 513	1 268
Доходы от аренды (субаренды)	341	1 202	270	852
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4	25 245	2	60
Итого прочие операционные доходы	8 294	30 436	6 785	2 180

22. Доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года (неаудировано)		За три месяца, завершившихся 30 июня 2020 года (неаудировано)	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	5 869	0	5 016	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	56 961	0	56 961	0

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы на содержание инвестиционной собственности	(5 020)	0	(5 020)	0
Итого доходы за вычетом расходов по инвестиционной недвижимости	57 810	0	56 957	0

23. Доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Доходы от прекращения признания средств в других банках	7 800	0	(3)	0
Доходы от прекращения признания кредитов клиентам	25 604	0	(39)	0
Расходы от прекращения признания средств в других банках	0	0	18	0
Расходы от прекращения признания кредитов клиентам	0	0	424	0
Итого доходы (расходы) от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	33 404	0	400	0

Часть кредитов клиентам была уступлена третьим лицам в отчетном периоде в связи с дефолтом заемщика и целесообразностью фиксации убытков по активу на текущем уровне.

24. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и премии	(43 705)	(53 262)	(19 230)	(26 462)
Отчисления на социальное обеспечение	(13 506)	(15 511)	(6 151)	(7 514)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(9 291)	(10 433)	(6 029)	(5 945)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(7 690)	(6 713)	(4 582)	(2 723)
Прочие	(7 413)	(6 964)	(6 243)	(5 876)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 336)	(7 497)	(3 511)	(4 197)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(2 216)	(3 709)	(1 696)	(1 668)
Административные расходы	(1 863)	(4 260)	(941)	(2 035)

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня		За три месяца, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по страхованию	(1 855)	(2 140)	(736)	(1 180)
Обесценение стоимости основных средств	(662)	0	0	0
Реклама и маркетинг	(253)	(641)	(27)	(287)
Другие расходы на персонал	(189)	(229)	(116)	(154)
Арендная плата	0	(582)	0	(389)
Итого административных и прочих операционных расходов	(94 979)	(111 941)	(49 262)	(58 430)

25. Налог на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года, - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019 гг.

	За шесть месяцев, завершившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль до налогообложения	70 595	(2 036)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(13 694)	0
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(530)	0
Налоговый эффект от отрицательных разниц	23 792	2 368
Налоговый эффект от положительных разниц	(23 792)	(2 368)
Налоговый эффект от непризнаваемых и постоянных разниц	2 386	(2 165)
Расходы по налогу на прибыль	(11 838)	(2 165)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(435)	(2 165)
Отложенное (обязательство)/требование по налогу на прибыль	(11 392)	0
Эффективная ставка налога на прибыль	17%	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в течение шести месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года - 15%).

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Денежные средства и их эквиваленты	(208)	81	(289)
Средства в других банках	(819)	(482)	(337)
Кредиты клиентам	(31 017)	16 950	(47 967)
Долгосрочные активы, классифицируемые как	0	33 616	(33 616)

	30 июня 2020 года (неаудировано)	Измене- ние	31 декабря 2019 года
«удерживаемые для продажи»			
Прочие финансовые активы	(215 236)	7 995	(223 231)
Прочие нефинансовые активы	(4 895)	(260)	(4 635)
Прочие внеоборотные активы	0	57 549	(57 549)
Производные финансовые обязательства	(13)	(13)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	(10 080)	(5 559)	(4 521)
Резервы	(33 892)	(2 747)	(31 145)
Прочие нефинансовые обязательства	(8 379)	118	(8 497)
Субординированные займы	0	86 429	(86 429)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(304 539)	193 677	(498 216)
Общая сумма отложенного налогового актива	(60 908)	38 735	(99 643)
Общая сумма признаваемого отложенного налогового актива	(47 075)	(23 792)	(23 283)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 105	106 877	228
Основные средства	128 268	101 766	26 502
Нематериальные активы	0	(18 490)	18 490
Средства клиентов	0	(71 194)	71 194
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	235 373	118 959	116 414
Общая сумма отложенного налогового обязательства	47 075	23 792	23 283
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и убытков по состоянию на отчетную дату	0	0	0

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 балансе. Отложенный налоговый актив признается в только в той степени, в которой, по мнению Банка, вероятна его реализация.

В отношении переоценки основных средств на счетах учета собственного капитала было отражены отложенные налоги в сумме:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
(Налоговое обязательство) по фонду переоценки основных средств	(5 109)	(5 109)

26. Дивиденды

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

27. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Группой для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск по

внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

В таблице ниже показано кредитное качество и максимальная подверженность кредитному риску в зависимости от уровня внутреннего кредитного рейтинга Группы и этапа ожидаемых кредитных убытков по состоянию на отчетную дату. Представленные данные не включают резервы под обесценение.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Высокий рейтинг	14 000	0	0	0	14 000
Всего кредитов и депозитов в банках	14 000	0	0	0	14 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Высокий рейтинг	385 397	0	0	0	385 397
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	385 397	0	0	0	385 397
Всего средств в других банках	399 397	0	0	0	399 397
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам					
Кредиты, выданные крупным предприятиям					
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	43 309	0	43 309
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	43 309	0	43 309
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям					
Высокий рейтинг	182 671	0	0	0	182 671
Стандартный рейтинг	0	101 237	0	0	101 237
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4 074	0	4 074
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	182 671	101 237	4 074	0	287 982
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	182 671	101 237	47 383	0	331 291
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Высокий рейтинг	30 084	0	0	0	30 084
Стандартный рейтинг	0	4 079	0	0	4 079
Просроченные, но не обесцененные	0	579	0	0	579
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	14 081	0	14 081
Всего потребительских кредитов	30 084	4 658	14 081	0	48 823
Кредитные карты					
Высокий рейтинг	357	0	0	0	357
Всего кредитных карт	357	0	0	0	357

Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Высокий рейтинг	25 000	0	0	0	25 000
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	4	0	4
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	25 000	0	4	0	25 004
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	55 441	4 658	14 085	0	74 184
Всего кредитов клиентам	238 112	105 895	61 468	0	405 475
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Высокий рейтинг	8 616	0	0	0	8 616
Неработающие активы					
Индивидуально обесцененные	0	0	215 229	0	215 229
Всего прочих финансовых активов	8 616	0	215 229	0	223 845

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за отчетный период.

	Этап 1 (индивидуально)	Этап 2 (индивидуально)	Этап 3	ПСКО	Итого
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ					
Кредиты и депозиты в банках					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	154 000	0	0	0	154 000
Новые созданные или приобретенные активы	13 000	0	0	0	13 000
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(153 000)	0	0	0	(153 000)
Всего кредитов и депозитов в банках	14 000	0	0	0	14 000
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	166 604	0	0	0	166 604
Новые созданные или приобретенные активы	385 397	0	0	0	385 397
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(166 604)	0	0	0	(166 604)
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	385 397	0	0	0	385 397
Всего средств в других банках	399 397	0	0	0	399 397

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные

корпоративным клиентам

Кредиты, выданные крупным предприятиям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	52 000	0	60 860	0	112 860
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(52 000)	0	(17 551)	0	(69 551)
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	43 309	0	43 309

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	291 283	199 476	4 410	0	495 169
Новые созданные или приобретенные активы	47 706	12 195	9	0	59 910
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(156 318)	(110 414)	(365)	0	(267 097)

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

(исключая списания)					
Переводы в Этап 3	0	(20)	20	X	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	182 671	101 237	4 074	0	287 982
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	182 671	101 237	47 383	0	331 291
Кредиты, выданные розничным клиентам					
Потребительские кредиты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	50 418	862	14 086	0	65 366
Новые созданные или приобретенные активы	3 796	0	0	0	3 796
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(20 334)	0	(5)	0	(20 339)
Переводы в Этап 2	(3 796)	3 796	0	X	0
Всего потребительских кредитов	30 084	4 658	14 081	0	48 823
Кредитные карты					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	394	0	0	0	394
Новые созданные или приобретенные активы	238	0	0	0	238
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(275)	0	0	0	(275)
Всего кредитных карт	357	0	0	0	357
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	30 000	0	4	0	30 004
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(5 000)	0	0	0	(5 000)
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	25 000	0	4	0	25 004
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	55 441	4 658	14 085	0	74 184
Всего кредитов клиентам	238 112	105 895	61 468	0	405 475
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Валовая балансовая стоимость на 1 января отчетного периода	15 094	0	223 229	0	238 323
Новые созданные или приобретенные активы	725	0	0	0	725
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(7 203)	0	(8 000)	0	(15 203)
Всего прочих финансовых активов	8 616	0	215 229	0	223 845

В целях управления, оценки и контроля уровня кредитного риска, которому подвергается Группа, уполномоченное подразделение на регулярной основе оценивает качество финансовых активов. В соответствии с результатами проведенного анализа на каждую отчетную- дату формируются оценочные резервы под убытки. Результаты такого анализа представлены ниже.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В следующей таблице приведены сведения о кредитном качестве и величине сформированных оценочных резервов в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату (неаудировано).

Финансовые активы до вычета	Оценочный резерв под убытки	Финансовые активы за вычетом	Средний процент резервирования по категории
-----------------------------	-----------------------------	------------------------------	---

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года

необесцененные				
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	25 004	(689)	24 315	2,76%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	74 184	(16 612)	57 572	22,39%
Всего кредитов клиентам	405 475	(86 619)	318 856	21,36%
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился				
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы	8 616	(7)	8 609	0,08%
первоначально признанные как необесцененные	215 229	(215 229)	0	100,00%
Всего прочих финансовых активов	223 845	(215 236)	8 609	96,15%

Сведения о просроченных финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	Финансовые активы до вычета оценочного резерва					Оценочный резерв под	Финансовые активы за вычетом оценочного резерва
	непросроченные	просроченные на срок					
		менее 90 дней	более 90 дней, но менее 181 дня	более 181 дня, но менее 1 года	более 1 года	убытки	
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ							
Кредиты и депозиты в банках							
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	14 000	0	0	0	0	(10)	13 990
Всего кредитов и депозитов в банках	14 000	0	0	0	0	(10)	13 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками							
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	385 397	0	0	0	0	(809)	384 588
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	385 397	0	0	0	0	(809)	384 588
Всего средств в других банках	399 397	0	0	0	0	(819)	398 578
КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам							
Кредиты, выданные крупным предприятиям							
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	14 702	0	0	0	28 607	(43 309)	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	14 702	0	0	0	28 607	(43 309)	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	182 671	0	0	0	0	(6 399)	176 272
существенно увеличился	101 237	0	0	0	0	(16 225)	85 012
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	63	0	0	0	4 011	(4 074)	0
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	283 971	0	0	0	4 011	(26 698)	261 284

Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	298 673	0	0	0	32 618	(70 007)	261 284
Кредиты, выданные розничным клиентам							
Потребительские кредиты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	30 084	0	0	0	0	(1 584)	28 500
существенно увеличился	4 079	579	0	0	0	(258)	4 400
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	14 081	(14 081)	0
Всего потребительских кредитов	34 163	579	0	0	14 081	(15 923)	32 900
Кредитные карты							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	357	0	0	0	0	0	357
Всего кредитных карт	357	0	0	0	0	0	357
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям							
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	25 000	0	0	0	0	(685)	24 315
Кредитно-обесцененные кредиты							
первоначально признанные как необесцененные	4	0	0	0	0	(4)	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	25 004	0	0	0	0	(689)	24 315
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	59 524	579	0	0	14 081	(16 612)	57 572
Всего кредитов клиентам	358 197	579	0	0	46 699	(86 619)	318 856
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск							
существенно не увеличился	8 616	0	0	0	0	(7)	8 609
Кредитно-обесцененные прочие финансовые активы							
первоначально признанные как необесцененные	215 229	0	0	0	0	(215 229)	0
Всего прочих финансовых активов	223 845	0	0	0	0	(215 236)	8 609

Информация об обеспеченности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано).

	Итого задолженность по кредиту за вычетом оценочного резерва	Справедливая стоимость удерживаемого обеспечения								Излишек обеспече- ния	За вычетом обеспе- чения
		Собственны е векселя Банка	Банковская гарантия	Недви- жимость	Ценные бумаги	Автотранс- портные средства	Основные средства и оборудование	Товары в обороте	Прочее		
СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ											
Кредиты и депозиты в банках											
Кредиты и депозиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	13 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 990
Всего кредитов и депозитов в банках	13 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 990
Требования по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками											
Требования, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	384 588	0	0	0	408 439	0	0	0	0	23 851	0
Всего требований по договорам покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с банками	384 588	0	0	0	408 439	0	0	0	0	23 851	0
Всего средств в других банках	398 578	0	0	0	408 439	0	0	0	0	23 851	13 990

КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные
корпоративным
клиентам
Кредиты, выданные
крупным предприятиям

Кредитно-обесцененные кредиты											
первоначально признанные как необесцененные	0	0	0	0	0	0	560 198	0	0	560 198	0
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	0	0	0	0	0	0	560 198	0	0	560 198	0
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	176 272	0	0	106 770	0	94 705	20 118	0	189 673	251 597	16 603
существенно увеличился	85 012	0	0	66 279	0	640	0	0	0	54 534	72 627
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	261 284	0	0	173 049	0	95 345	20 118	0	189 673	306 131	89 230
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	261 284	0	0	173 049	0	95 345	580 316	0	189 673	866 329	89 230
Кредиты, выданные розничным клиентам											
Потребительские кредиты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	28 500	0	0	12 000	0	10 813	0	0	0	3 753	9 440
существенно увеличился	4 400	0	0	0	0	449	0	0	0	270	4 221
Всего потребительских кредитов	32 900	0	0	12 000	0	11 262	0	0	0	4 023	13 661
Кредитные карты											
Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357
Всего кредитных карт	357	0	0	0	0	0	0	0	0	0	357
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным											

предпринимателям Кредиты, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	24 315	0	0	0	0	0	0	33 163	0	8 848	0
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	24 315	0	0	0	0	0	0	33 163	0	8 848	0
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	57 572	0	0	12 000	0	11 262	0	33 163	0	12 871	14 018
Всего кредитов клиентам	318 856	0	0	185 049	0	106 607	580 316	33 163	189 673	879 200	103 248
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Прочие финансовые активы, по которым с момента первоначального признания кредитный риск существенно не увеличился	8 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 609
Всего прочих финансовых активов	8 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 609

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	30 385	50 956
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 105	91 066
Средства в других банках	398 578	320 244
Кредиты клиентам	318 856	581 408
Прочие финансовые активы	8 609	15 092
Итого максимальный кредитный риск в отношении финансовых активов	863 533	1 058 766

В следующей таблице представлена информация о концентрации кредитного риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	3	8
Совокупная задолженность заемщиков за вычетом оценочного резерва (групп связанных заемщиков), задолженность которых за вычетом оценочного резерва превышает 10% капитала Банка	482 173	485 633
<i>в том числе заемщики (группы связанных заемщиков), задолженность которых отражена в отчете о финансовом положении по строке:</i>		
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	5 404	20 627
<i>Средства в других банках</i>		
число заемщиков	1	1
совокупная задолженность	384 588	166 256
<i>Кредиты клиентам</i>		
число заемщиков	2	6
совокупная задолженность	92 181	298 750

В таблицу выше не включены требования Группы к Российской Федерации и Банку России.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

Анализ приведенных данных свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Группы относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	84 941	0	0	84 941	83 440	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 290	0	0	8 290	10 693	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 105	0	0	107 105	91 071	0	0	91 071
Средства в других банках	398 578	0	0	398 578	320 244	0	0	320 244
Кредиты клиентам	318 856	0	0	318 856	581 408	0	0	581 408
Инвестиционная недвижимость	188 779	0	0	188 779	0	0	0	0
Основные средства	143 371	0	0	143 371	176 597	0	0	176 597
Нематериальные активы	18 244	0	0	18 244	18 490	0	0	18 490
Текущие активы по налогу на прибыль	323	0	0	323	0	0	0	0
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	23 283	0	0	23 283
Прочие финансовые активы	8 609	0	0	8 609	15 092	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	6 140	397	0	6 537	2 567	203	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	106 876	0	0	106 876
Итого активов	1 283 236	397	0	1 283 633	1 429 761	203	0	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	654 750	0	1 603	656 353	836 463	0	1 201	837 664
Производные финансовые обязательства	13	0	0	13	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16 501	0	0	16 501	28 392	0	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	28 031	0	0	28 031	41 476	0	0	41 476
Резервы	33 892	0	0	33 892	31 145	0	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	10 116	0	0	10 116	13 204	23	1	13 228
Субординированные займы	88 340	0	0	88 340	86 429	0	0	86 429
Итого обязательств	831 643	0	1 603	833 246	1 037 109	23	1 202	1 038 334
Чистая балансовая позиция	451 593	397	(1 603)	450 387	392 652	180	(1 202)	391 630

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Группы и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Группой своих обязательств.

Операции, влияющие на состояние ликвидности, - операции Группы по размещению (привлечению) денежных средств и (или) других высоколиквидных активов в целях получения доходов, все прочие операции Группы, в результате которых осуществляются собственные платежи Группы, а также операции клиентов Группы, в результате которых производятся поступления или списания денежных средств со счетов клиентов Группы.

В Группе разработана политика управления ликвидностью.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Группы своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами, в том числе вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Политика направлена на реализацию стратегии управления рисками Группы и ориентирована на минимизацию возможных убытков, связанных с реализацией факторов риска ликвидности, принимаемого Группой в своей деятельности, при максимизации величины чистой прибыли.

Управление ликвидностью (управление риском ликвидности) - процесс принятия и исполнения управленческих решений руководства Группы, которые минимизируют неблагоприятное влияние на финансовое состояние Группы убытков, вызванных ухудшением состояния (потерей) ликвидности (реализацией факторов риска ликвидности) Группы.

Риск ликвидности регулируется соблюдением разрывов между активами и пассивами.

Плановый максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года определяется в соответствии с Политикой управления ликвидностью.

Группа рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.

Банк как кредитная организация использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов. По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥ 15%		-
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥ 50%	314,047%	146,26%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤ 120%		-

Договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера

Приведенные ниже таблицы показывают договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм,

отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно, представлены в таблице:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
	72 597	163 626
От 1 до 3 месяцев	63 990	144 488
От 3 до 6 месяцев	119 561	104 771
От 6 до 12 месяцев	251 260	130 381
От 1 года до 5 лет	1 765	692
Итого	509 173	543 958

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов								
- частных лиц	496 454	X	X	X	X	X	496 454	495 902
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	48 128	1 070	1 070	48 499	67 507	0	166 274	160 451
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
Прочие финансовые обязательства	1 521	1 218	1 819	3 638	11 225	0	19 421	28 031
Субординированные займы	0	0	0	6 290	54 359	77 918	138 567	88 340
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	13	0	0	0	0	0	13	
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 318 351	0	0	0	0	0	1 318 351	
Неиспользованные кредитные линии	17 684	0	0	0	0	0	17 684	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 882 151	2 288	2 889	58 427	133 091	77 918	2 156 764	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов								
- частных лиц	530 978	X	X	X	X	X	530 978	534 088
- корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	173 948	999	21 763	1 528	114 836	0	313 074	303 576
Прочие финансовые обязательства	5 293	3 690	2 118	4 236	13 017	0	28 354	41 476
Субординированные займы	0	0	0	6 290	55 995	79 419	141 704	86 429
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА								
Финансовые гарантии выданные	1 259 287	0	0	0	0	0	1 259 287	
Неиспользованные кредитные линии	65 531	0	0	0	0	0	65 531	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 035 037	4 689	23 881	12 054	183 848	79 419	2 338 928	

Анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, в разрезе ожидаемых сроков погашения

В приведенных ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Группа ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
От 1 до 6 месяцев	0	91 066
От 6 до 12 месяцев	40 638	0
От 1 года до 5 лет	66 467	0
Итого	107 105	91 066

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату (неаудировано):

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	84 941	0	0	0	0	0	0	84 941
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	8 290	0	8 290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 105	0	0	0	0	0	0	107 105
Средства в других банках	397 588	0	990	0	0	0	0	398 578
Кредиты клиентам	92 775	76 183	56 166	62 532	0	0	31 200	318 856
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	188 779	0	188 779
Основные средства	0	0	0	0	0	143 371	0	143 371
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 244	0	18 244
Текущие активы по налогу на прибыль	0	0	0	323	0	0	0	323
Прочие финансовые активы	8 609	0	0	0	0	0	0	8 609
Прочие нефинансовые активы	6 533	0	0	0	0	4	0	6 537
Итого активов	697 551	76 183	0	57 156	62 855	358 688	31 200	1 283 633
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	121 585	173 428	294 575	66 765	0	0	0	656 353
Производные финансовые обязательства	13	0	0	0	0	0	0	13
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	16 501	0	16 501
Прочие финансовые обязательства	1 430	2 620	3 239	10 662	0	10 080	0	28 031
Резервы	0	0	0	0	0	33 892	0	33 892
Прочие нефинансовые обязательства	10 116	0	0	0	0	0	0	10 116
Субординированные займы	0	0	16 840	41 000	30 500	0	0	88 340
Итого обязательств	133 144	176 048	314 654	118 427	30 500	60 473	0	833 246
Чистый разрыв ликвидности	564 407	(99 865)	(257 498)	(55 572)	(30 500)	298 215	31 200	450 387
Совокупный разрыв ликвидности	564 407	464 542	207 044	151 472	120 972	419 187	417 235	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	83 440	0	0	0	0	0	0	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	10 693	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	91 071	0	0	0	0	0	0	91 071
Средства в других банках	319 254	0	0	990	0	0	0	320 244
Кредиты клиентам	39 376	351 852	129 511	60 660	0	0	9	581 408
Основные средства	0	0	0	0	0	176 597	0	176 597
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 490	0	18 490
Отложенные активы по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	23 283	0	23 283
Прочие финансовые активы	15 092	0	0	0	0	0	0	15 092
Прочие нефинансовые активы	2 111	655	0	0	0	4	0	2 770
Прочие внеоборотные активы	0	0	0	0	0	106 876	0	106 876
Итого активов	550 344	352 507	129 511	61 650	0	335 943	9	1 429 964
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	337 140	263 269	127 909	109 346	0	0	0	837 664
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	28 392	0	28 392
Прочие финансовые обязательства	5 184	5 332	3 765	12 340	0	14 855	0	41 476
Резервы	0	0	0	0	0	31 145	0	31 145
Прочие нефинансовые обязательства	13 228	0	0	0	0	0	0	13 228
Субординированные займы	0	0	14 929	41 000	30 500	0	0	86 429
Итого обязательств	355 552	268 601	146 603	162 686	30 500	74 392	0	1 038 334
Чистый разрыв ликвидности	194 792	83 906	(17 092)	(101 036)	(30 500)	261 551	9	391 630
Совокупный разрыв ликвидности	194 792	278 698	261 606	160 570	130 070	391 621	391 630	

Основываясь на накопленном опыте, Группа полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, данные средства достаточно диверсифицированы и формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Срок погашения/возврата более 40% активов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату, не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Группа будет вынуждена вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что, в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Группы. Руководство Группы намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь, однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем от размещения «новых» инвестиций в настоящее время не представляется возможным.

Рыночный риск

Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Группа в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

	30 июня 2020 года	31 декабря
	(неаудированные	2019 года
	данные)	
в долларах США	-0,7100%	0,1553%
в евро	-0,1905%	-0,0268%
в китайских юанях	0,0031%	0,0023%
в фунтах стерлингов	0,0574%	0,0458%
балансирующая позиция в российских рублях	0,8401%	-0,1766%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	30 июня 2020 года (неаудировано)					31 декабря 2019 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	55 058	21 825	7 834	224	84 941	47 919	11 741	23 571	209	83 440
Обязательные резервы на счетах в Банке России	8 290	0	0	0	8 290	10 693	0	0	0	10 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме производных финансовых активов с базисным активом "валюта"	107 105	0	0	0	107 105	91 066	0	0	0	91 066
Средства в других банках	398 578	0	0	0	398 578	290 591	29 653	0	0	320 244
Кредиты клиентам	318 856	0	0	0	318 856	581 408	0	0	0	581 408
Прочие финансовые активы	8 609	0	0	0	8 609	15 092	0	0	0	15 092
Итого финансовых активов	896 496	21 825	7 834	224	926 379	1 036 769	41 394	23 571	209	1 101 943
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства клиентов	622 822	25 016	8 515	0	656 353	770 556	40 749	26 359	0	837 664
Прочие финансовые обязательства	27 988	43	0	0	28 031	41 463	5	8	0	41 476
Субординированные займы	88 340	0	0	0	88 340	86 429	0	0	0	86 429
Итого финансовых обязательств	739 150	25 059	8 515	0	772 724	898 448	40 754	26 367	0	965 569
Чистая валютная позиция до учета влияния производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	157 346	(3 234)	(681)	224	153 655	138 321	640	(2 796)	209	136 374
Влияние производных финансовых инструментов с базисным активом "валюта"	(700)	700	0	0	0	(2 774)	0	2 774	0	0
Чистая валютная позиция	156 646	(2 534)	(681)	224	153 655	135 547	640	(22)	209	136 374
Обязательства кредитного характера	1 302 884	0	0	0	1 302 884	1 293 673	0	0	0	1 293 673

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(323)	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(68)	(280)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	22	21

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, дает следующие результаты:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(253)	64
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(68)	(2)
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	22	21

Риск процентной ставки

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,5%	X	X	X	6,4%	X	X	X
Средства в других банках	4,7%	X	X	X	3,0%	1,4%	X	X
Кредиты клиентам								
- корпоративные клиенты	15,1%	X	X	X	14,6%	X	X	X
- частные лица	13,6%	X	X	X	14,4%	X	X	X
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X	X	X	X	X	X
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	X	X	X	X	X	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	X	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	X	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	4,1%	X	X	X	4,8%	1,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	6,3%	1,4%	0,1%	X	7,9%	1,9%	0,2%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	X	X	X	X	X	X	X	X
Субординированные займы	8,0%	X	X	X	8,0%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(3 204)	(2 984)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 204	2 984

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 072	1 072	370	370
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 056)	(1 056)	(365)	(365)

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Группы и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Группой информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Группа управляет операционным риском в целях минимизации ущерба, наносимого Группе его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых услуг, тарифов.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка как головной организации Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения рассчитанных нормативов достаточности капитала Банка по состоянию на отчетную дату составили:

	Допустимое значение	30 июня 2020 года	31 декабря 2019 года
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	≥ 4,5%	-	-
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	≥ 6%	15,593%	14,24%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	≥ 8%	16,772%	17,91%

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка нормативов достаточности капитала для прочих целей управления капиталом осуществляется на ежедневной основе.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала за исключением следующего. С 9 января по 12 февраля 2020 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2020 года один из заемщиков, являющийся в 2019 году профильным, выбыл из Реестра субъектов малого и среднего предпринимательства, в связи с чем к величине кредитного риска заемщика (Крз) применен коэффициент 2, что привело к нарушению норматива Н6 в 2020 году. С 31 мая по 31 декабря 2019 года (включительно) по совокупности за шесть и более операционных дней в течение каждого из этих месяцев было допущено нарушение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). В соответствии с критериями отнесения хозяйственных обществ к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанными в Федеральном законе от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и

среднего предпринимательства в Российской Федерации», заемщик был отнесен Банком к субъекту среднего предпринимательства, но вследствие отсутствия данного клиента в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства, размер требований к "непрофильному" заемщику следовало отражать с коэффициентом "2". Неверное отнесение заёмщика к категории «профильного» привело к нарушению норматива Н6.

29. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к ее деятельности. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Консолидированный отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную консолидированную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной консолидированной финансовой отчетности.

По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве *арендодателя*:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Менее 1 года	4 409	4 097
От 1 до 5 лет	2 348	154
Итого требований по операционной аренде	6 757	4 251

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Группы составляли:

	30 июня 2020 года (неаудировано)	31 декабря 2019 года
Неиспользованные кредитные линии	17 684	65 531
Гарантии выданные	1 318 351	1 259 287
Резерв по обязательствам кредитного характера	(33 151)	(31 145)
Итого обязательств кредитного характера	1 302 884	1 293 673

Общая сумма задолженности 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.

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату у Группы имеются следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	30 июня 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 638	40 638	нет	нет
Итого	40 638	40 638	0	0

Активы, находящиеся на хранении. Номинальная стоимость находящихся на хранении активов, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	Номинальная 30 июня 2020 года (неаудировано)	стоимость 31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	38 866	30 953
Долевые ценные бумаги	51	7

Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как не являются активами Группы.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Справедливая стоимость активов и обязательств определялась Группой исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для

*Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев,
завершившихся 30 июня 2020 года*

интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости Группа использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая будет реализована в текущих условиях.

Иерархия оценок справедливой стоимости. В соответствии с учетной политикой Группа оценивает активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок. В следующей таблице приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	30 июня 2020 года (неаудировано)				31 декабря 2019 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	107 105	0	0	107 105	91 066	5	0	91 071
Инвестиционная недвижимость	0	0	188 779	188 779	0	0	0	0
Основные средства	0	0	117 424	117 424	0	0	146 057	146 057
Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0	106 876	106 876

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

31. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной консолидированной 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. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 и 2019гг., по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2020 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	0	X	0	X	0	X	5 748	14,13%	5 748
оценочный резерв под убытки	0		0		0		0		(929)		(929)
Прочие активы	0		0		0		256		800		1 056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	684	2,63%	134	3,73%	0	X	0	X	5 445	0,94%	6 263
Срочные депозиты											
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	424	5,66%	424
- в долларах США	700	1,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	700
- в евро	45	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	45
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	0		200		0		0		283		483
Гарантии выданные	0		0		0		0		452		452
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	0		5		0		0		1 210		1 215
Процентные расходы	(36)		(29)		0		0		(57)		(122)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		0		0		0		(759)		(759)
Доходы за вычетом расходов по операциям	(7 907)		0		0		0		0		(7 907)

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
с иностранной валютой											
Комиссионные доходы	36		24		0		34		699		793
Прочие доходы	0		0		0		0		8 223		8 223
Прочие расходы	(2)		0		0		0		0		(2)
Выплаченные вознаграждения	(1 321)		(4 190)		0		0		(9 714)		(15 225)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2019 года:

	Участники		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Дочерние организации		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении											
АКТИВЫ											
Кредиты клиентам											
- в российских рублях:											
основной долг	0	X	0	X	0	X	0	X	48 953	13,08%	48 953
оценочный резерв под убытки	0		0		0		0		(1 925)		(1 925)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Средства клиентов											
Текущие счета	14 108	0,36%	587	6,64%	0	X	0	X	872	3,44%	15 567
Срочные депозиты											
- в российских рублях	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
- в долларах США	0	X	0	X	0	X	0	X	0	X	0
- в евро	6 104	0,00%	0	X	0	X	0	X	0	X	6 104
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении											
Неиспользованные кредитные линии	0		110		0		0		2 556		2 666
Прибыль или убыток											
Процентные доходы	0		2		0		0		1 305		1 307
Процентные расходы	(61)		(4)		0		0		(9)		(74)
Изменение оценочного резерва под убытки кредитного портфеля	0		5		0		0		631		636
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 531		0		0		0		0		2 531
Комиссионные доходы	75		4		0		31		2 145		2 255
Прочие расходы	(1)		0		0		0		(30)		(31)
Выплаченные вознаграждения	(1 282)		(6 427)		0		0		(4 928)		(12 637)

32. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

В июле 2020 года Советом директоров ООО «Промсельхозбанк» принято решение о закрытии дополнительного офиса «Нагатинская» ООО «Промсельхозбанк» (Протокол от 08.07.2020) и закрытии кредитно-кассового офиса «Привоз» в г. Саратов (Протокол от 15.07.2020).

33. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Принятые Группой оценки и суждения соответствуют оценкам и суждениям, принятым и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер




(Фарафонов И.А.)

(Харина Е.М.)

Утвержден Советом директоров «27» августа 2020 г.

